

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б3. Б13 Финансовое право**

**Направление подготовки** 400301 Юриспруденция

**Профиль подготовки (специализация)** уголовно -правовой

**Квалификация (степень) выпускника** бакалавр

**Нормативный срок обучения** 5 лет

**Форма обучения** заочная

## 1. Цели освоения дисциплины

Изучение дисциплины «Финансовое право» имеет своей целью:

- овладение основными теоретическими положениями науки финансового права и финансового законодательства;
- изучить деятельности бюджетных и налоговых, таможенных органов, счетной палаты, прокуратуры, суда с целью практического применения финансовых норм и практической подготовки специалистов.

## 2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Финансовое право» включена в профессиональный цикл дисциплин базовой части. Требования к предшествующим знаниям представлены в таблице 2.1. Перечень дисциплин, для которых дисциплина «Финансовое право» является основополагающей, представлен в таблице 2.2.

**Таблица 2.1. Требования к пререквизитам дисциплины**

| Дисциплина                 | Раздел          | Знать, уметь, владеть                                                                                                                                                  |
|----------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Теория государства и права | <b>Раздел 3</b> | <b>ЗНАТЬ:</b><br>систему права, механизм и средства правового регулирования, реализации права;<br><b>Владеть:</b> навыками: анализа правовых норм и правовых отношений |

| Дисциплина             | Раздел          | Знать, уметь, владеть                                                                                                                                       |
|------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Административное право | <b>Раздел 5</b> | <b>ЗНАТЬ:</b> механизм реализации права привлечения к ответственности за административные правонарушения<br><b>Владеть:</b> навыками: анализа правовых норм |

**Таблица 2.2. Требования к постреквизитам дисциплины**

| Дисциплина                                                            | раздел          |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Налоговое право<br>(кафедра конституционного и муниципального права)  | <b>Раздел 3</b> |
| Налоговое право<br>(кафедра конституционного и муниципального права): | <b>Раздел 4</b> |

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

| Индекс и содержание | Знания | Умения | Навыки и (или) опыт |
|---------------------|--------|--------|---------------------|
|---------------------|--------|--------|---------------------|

| компетенции                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                        | деятельности                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-2 Способность осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры | Этап 1: основные положения финансового права и законодательства,<br>Этап 2: систему принципов финансового права.                                                                                                                                    | Этап 1: анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы финансового законодательства,<br>Этап 2: определять правовое положение субъектов финансового права, принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством | Этап 1: Финансового контроля<br>Этап 2: разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм финансового права                                                                  |
| ПК-7 владение навыками подготовки юридических документов в правоприменительной деятельности                                           | Этап 1: основные положения финансового права и законодательства,<br>Этап 2: сущность и содержание статуса субъектов финансового права, методы финансового контроля.                                                                                 | Этап 1: определять основания для применения финансовой ответственности<br>Этап 2: определять основания для применения финансовой ответственности за нарушение бюджетного и налогового законодательства                                                                 | Этап 1: владеть юридической терминологией,<br>Этап 2: владеть финансовой терминологией                                                                                             |
| ПК-9 Способность уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина                     | Этап 1: основные положения финансового права и законодательства,<br>Этап 2: сущность и содержание правового положения субъектов финансового права.                                                                                                  | Этап 1: принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом;<br>Этап 2: осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов.                                                                                                    | Этап 1: навыками: работы с правовыми актами<br>Этап 2: навыками: работы с правовыми актами, принятия необходимых мер защиты при нарушении бюджетного и налогового законодательства |
| ПК-13 Способность правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации               | Этап 1: основные положения финансового права и законодательства,<br>Этап 2: сущность и содержание процессуального статуса участников бюджетного процесса, как вида юридического процесса, ответственность за нарушение финансового законодательства | Этап 1: анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы финансового законодательства,<br>Этап 2: определять процессуальное положение участников производства по делу о финансовом правонарушении.                                                        | Этап 1: юридической терминологией;<br>навыками работы с правовыми актами;<br>Этап 2: навыками анализа правоприменительной практики; разрешения правовых проблем и коллизий         |
| ПК-15 способность толковать различные правовые акты                                                                                   | Этап 1: правовые основы толкования юридических норм                                                                                                                                                                                                 | - уметь определять особенности и виды толкования финансовых норм                                                                                                                                                                                                       | - навыки толкования финансовых норм                                                                                                                                                |

|                                                            |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                            | Этап 2: правовые основы толкования финансовых норм                                                                                                   | на конкретных практических примерах                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ПК-19 способен эффективно осуществлять правовое воспитание | Этап 1: общая характеристика финансовой системы РФ<br>Этап 2: общая характеристика финансовых правонарушений в ее рамках, формы финансового контроля | Этап 1: Самостоятельно анализировать правовые акты, регулирующие отношения в сфере финансового права.<br>Этап 2: Самостоятельно применять законы и иные нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере финансового права. | Этап 1: владеть юридической терминологией,<br>Этап 2: навыками анализа правоприменительной и правоохранительной практики, разрешения правовых проблем и коллизий, реализации норм права, принятия необходимых мер защиты прав человека и гражданина |

#### **4. Организационно-методические данные дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовое право» составляет 4 ЗЕ (144 часа), их распределение по видам работ и по семестрам представлено в таблице 4.1.

**Таблица 4.1. Распределение трудоемкости дисциплины  
по видам работ и по семестрам**

| Вид учебной работы                                             | Трудоемкость |           |           |          |           |      |
|----------------------------------------------------------------|--------------|-----------|-----------|----------|-----------|------|
|                                                                | КР           | час.      | 7 семестр |          | 8 семестр |      |
|                                                                |              |           | КР        | час.     | КР        | час. |
| <b>Общая трудоемкость</b>                                      |              | 144/<br>4 |           | 72/<br>4 |           | 72/4 |
| <b>Аудиторная работа (АР)</b>                                  |              | 16        |           | 12       |           | 4    |
| в т.ч. лекции (Л)                                              |              | 4         |           | 2        |           | 2    |
| лабораторные работы (ЛР)                                       |              | ×         |           | ×        |           | ×    |
| практические занятия (ПЗ)                                      |              | 12        |           | 8        |           | 4    |
| семинары (С)                                                   |              | ×         |           | ×        |           | ×    |
| <b>Самостоятельная работа (СР)</b>                             |              | 119       |           | 60       |           | 59   |
| в т.ч. курсовые работы (проекты) (КР, КП)                      |              | ×         |           | ×        |           | ×    |
| рефераты (Р)                                                   |              | ×         |           | ×        |           | ×    |
| Самостоятельная работа (Э)                                     |              | ×         |           | ×        |           | ×    |
| индивидуальные домашние задания (ИДЗ)                          |              | 40        |           | 20       |           | 20   |
| самостоятельное изучение отдельных вопросов (СИБ)              |              | 69        |           | 40       |           | 29   |
| подготовка к занятиям (ПкЗ)                                    |              | ×         |           | ×        |           | ×    |
| другие виды работ* (контр.раб)                                 |              | 10        |           | ×        |           | 10   |
| <b>Промежуточная аттестации</b>                                |              | 9         |           | ×        |           | 9    |
| в т.ч. экзамен (Эк) (самостоятельная работа/контактная работа) |              | 9/4       |           | ×        |           | 9/4  |
| дифференцированный зачет (ДЗ)                                  |              | ×         |           | ×        |           | ×    |
| зачет (З)                                                      |              | ×         |           | ×        |           | ×    |

*\* указать дополнительные виды самостоятельной работы, предусматриваемые рабочей учебной программой дисциплины*

## **5. Структура и содержание дисциплины**

Дисциплина «Финансовое право» состоит из 5 модулей. Структура дисциплины представлена в таблице 5.1.

**Таблица 5.1. Структура дисциплины**

| №<br>п/п | Наименования разделов и тем                                                                                   | Семестр | Трудоемкость, КР | Трудоемкость по видам учебной работы, час. |                   |        |                     |                      |          |                        |                           |                                 |                                   |                       |                   | Коды формируемых компетенций |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------|--------------------------------------------|-------------------|--------|---------------------|----------------------|----------|------------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------------|
|          |                                                                                                               |         |                  | общая трудоемкость                         | аудиторная работа | лекции | лабораторная работа | практические занятия | семинары | самостоятельная работа | курсовые работы (проекты) | индивидуальные домашние задания | самостоятельное изучение вопросов | подготовка к занятиям | другие виды работ |                              |
| 1        | 2                                                                                                             | 3       | 4                | 5                                          | 6                 | 7      | 8                   | 9                    | 10       | 11                     | 12                        | 13                              | 14                                | 15                    | 16                | 17                           |
| 1.       | <b>Раздел 1.</b> Финансы, финансовая деятельность государства. Финансовое право как отрасль российского права | 7       |                  |                                            |                   |        |                     |                      |          |                        |                           |                                 |                                   |                       |                   |                              |
| 1.1      | Тема 1<br>1.Финансы. Финансовая деятельность государства                                                      | 7       |                  | 5                                          |                   |        |                     |                      |          | 5                      |                           | 1                               | 4                                 |                       |                   |                              |
| 1.2      | Тема 2<br>2. Финансовая система РФ                                                                            | 7       | 0,17             | 8                                          | 2                 |        |                     | 2                    |          | 6                      |                           | 2                               | 4                                 |                       |                   |                              |
| 1.3      | Тема 3<br>3. Финансовое право как отрасль права                                                               | 7       | 0,2              | 8                                          | 2                 | 2      |                     |                      |          | 6                      |                           | 2                               | 4                                 |                       |                   |                              |
|          | Тема 4<br>4.Источники финансового права                                                                       | 7       |                  | 5                                          |                   |        |                     |                      |          | 5                      |                           | 1                               | 4                                 |                       |                   |                              |

| №<br>п/п | Наименования разделов и тем                                               | Семестр | Трудоемкость, КР | Трудоемкость по видам учебной работы, час. |                      |          |                        |                         |          |                             |                                       |                                         |                                           |                          |                      | Коды форми-<br>руемых компе-<br>тенций |
|----------|---------------------------------------------------------------------------|---------|------------------|--------------------------------------------|----------------------|----------|------------------------|-------------------------|----------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------------------------|
|          |                                                                           |         |                  | общая трудо-<br>емкость                    | аудиторная<br>работа | лекции   | лабораторная<br>работа | практические<br>занятия | семинары | самостоятель-<br>ная работа | курсовые ра-<br>боты (проект-<br>ные) | индивидуаль-<br>ные домашние<br>задания | самостоятель-<br>ное изучение<br>вопросов | подготовка к<br>занятиям | другие виды<br>работ |                                        |
| 1        | 2                                                                         | 3       | 4                | 5                                          | 6                    | 7        | 8                      | 9                       | 10       | 11                          | 12                                    | 13                                      | 14                                        | 15                       | 16                   | 17                                     |
| 2.       | <b>Раздел 2</b> Бюджетное право.                                          | 7       |                  |                                            |                      |          |                        |                         |          |                             |                                       |                                         |                                           |                          |                      |                                        |
| 2.1      | Тема 5<br>5. Финансовые правоотноше-<br>ния                               | 7       |                  | 4                                          |                      |          |                        |                         |          | 4                           |                                       | 1                                       | 3                                         |                          |                      |                                        |
| 2.2      | Тема 6<br>6. Финансовый контроль в РФ                                     | 7       |                  | 7                                          | 2                    |          |                        | 2                       |          | 5                           |                                       | 2                                       | 3                                         |                          |                      |                                        |
| 2.3      | Тема 7.Бюджет. Бюджетная<br>система РФ                                    | 7       |                  | 7                                          | 2                    | <b>2</b> |                        |                         |          | 5                           |                                       | 2                                       | 3                                         |                          |                      |                                        |
| 3.       | <b>Раздел 3</b><br>Правовое регулирование<br>государственных дохо-<br>дов | 7       |                  |                                            |                      |          |                        |                         |          |                             |                                       |                                         |                                           |                          |                      |                                        |
| 3.1      | Тема 8<br>8.Доходы и расходы бюджетов<br>Целевые бюджетные фонды.         | 7       |                  | 7                                          | 2                    |          |                        | 2                       |          | 5                           |                                       | 2                                       | 3                                         |                          |                      |                                        |
|          | Тема 9.<br>9. Бюджетный процесс                                           | 7       |                  | 4                                          |                      |          |                        |                         |          | 4                           |                                       | 1                                       | 3                                         |                          |                      |                                        |
| 3.2      | Тема 10.<br>10. Бюджетное право как<br>подотрасль финансового права       | 7       |                  | 5                                          |                      |          |                        |                         |          | 5                           |                                       | 2                                       | 3                                         |                          |                      |                                        |

| №<br>п/п | Наименования разделов и тем                                                                   | Семестр | Трудоемкость, КР | Трудоемкость по видам учебной работы, час. |                      |        |                        |                         |          |                             |                                       |                                         |                                           |                          |                      | Коды форми-<br>руемых компе-<br>тенций |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------|--------------------------------------------|----------------------|--------|------------------------|-------------------------|----------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------------------------|
|          |                                                                                               |         |                  | общая трудо-<br>емкость                    | аудиторная<br>работа | лекции | лабораторная<br>работа | практические<br>занятия | семинары | самостоятель-<br>ная работа | курсовые ра-<br>боты (проект-<br>ные) | индивидуаль-<br>ные домашние<br>задания | самостоятель-<br>ное изучение<br>вопросов | подготовка к<br>занятиям | другие виды<br>работ |                                        |
| 1        | 2                                                                                             | 3       | 4                | 5                                          | 6                    | 7      | 8                      | 9                       | 10       | 11                          | 12                                    | 13                                      | 14                                        | 15                       | 16                   | 17                                     |
| 3.3      | <b>Раздел 4. Налоговое пра-<br/>во РФ</b><br>Тема 11<br>11. Общие положения о нало-<br>гах    | 7       |                  | 7                                          | 2                    |        |                        | 2                       |          | 5                           |                                       | 2                                       | 3                                         |                          |                      |                                        |
| 3.4      | Тема 12 12. Налоговое право<br>РФ                                                             | 7       |                  | 5                                          |                      |        |                        |                         |          | 5                           |                                       | 2                                       | 3                                         |                          |                      |                                        |
|          | <b>Всего в семестре</b>                                                                       | 7       |                  | 72                                         | 10                   | 2      |                        | 8                       |          | 60                          |                                       | 20                                      | 40                                        |                          |                      |                                        |
| 4.       | <b>Раздел 5 Правовые осно-<br/>вы государственного и<br/>муниципального кредита<br/>в РФ.</b> | 8       |                  | 6                                          |                      |        |                        |                         |          | 6                           |                                       | 2                                       | 4                                         |                          |                      |                                        |
| 4.1      | Тема 13.<br>13. Правовые основы государ-<br>ственного и муниципального<br>кредита (долга).    | 8       |                  | 9                                          | 2                    |        |                        | 2                       |          | 7                           |                                       | 3                                       | 4                                         |                          |                      |                                        |
| 4.2      | Тема 14<br>14. Правовые основы банков-<br>ского кредитования                                  | 8       |                  | 7                                          |                      |        |                        |                         |          | 7                           |                                       | 3                                       | 4                                         |                          |                      |                                        |

| №<br>п/п | Наименования разделов и тем                                                     | Семестр | Трудоемкость, КР | Трудоемкость по видам учебной работы, час. |                      |        |                        |                         |          |                             |                                       |                                         |                                           |                          |                      | Коды форми-<br>руемых компе-<br>тенций |
|----------|---------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------|--------------------------------------------|----------------------|--------|------------------------|-------------------------|----------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------------------------|
|          |                                                                                 |         |                  | общая трудо-<br>емкость                    | аудиторная<br>работа | лекции | лабораторная<br>работа | практические<br>занятия | семинары | самостоятель-<br>ная работа | курсовые ра-<br>боты (проект-<br>ные) | индивидуаль-<br>ные домашние<br>задания | самостоятель-<br>ное изучение<br>вопросов | подготовка к<br>занятиям | другие виды<br>работ |                                        |
| 1        | 2                                                                               | 3       | 4                | 5                                          | 6                    | 7      | 8                      | 9                       | 10       | 11                          | 12                                    | 13                                      | 14                                        | 15                       | 16                   | 17                                     |
| 4.3      | Тема 15<br>15.Банковское право                                                  | 8       |                  | 6                                          |                      |        |                        |                         |          | 6                           |                                       | 2                                       | 4                                         |                          |                      |                                        |
|          |                                                                                 |         |                  |                                            |                      |        |                        |                         |          |                             |                                       |                                         |                                           |                          |                      |                                        |
|          | <b>Раздел 5.</b><br>Правовое регулирование<br>денежного обращения и<br>расчетов | 8       |                  |                                            |                      |        |                        |                         |          |                             |                                       |                                         |                                           |                          |                      |                                        |
|          | Раздел 16<br>16. Инвестиционное право РФ                                        | 8       |                  | 6                                          |                      |        |                        |                         |          | 6                           |                                       | 2                                       | 4                                         |                          |                      |                                        |
| 5.2      | Тема 17<br>17.Правовое регулирование<br>страхования                             | 8       |                  | 5                                          |                      |        |                        |                         |          | 5                           |                                       | 2                                       | 3                                         |                          |                      |                                        |
| 5.3      | Тема 18<br>18.Правовые основы валютно-<br>го регулирования                      | 8       |                  | 4                                          |                      |        |                        |                         |          | 4                           |                                       | 2                                       | 2                                         |                          |                      |                                        |
| 5.4      | 19. Правовые основы денеж-<br>ного обращения                                    | 8       |                  | 6                                          | 2                    |        |                        | 2                       |          | 4                           |                                       | 2                                       | 2                                         |                          |                      |                                        |
| 5.6      | Тема 20<br>20. Денежное обращение и<br>расчеты                                  | 8       |                  | 4                                          |                      |        |                        |                         |          | 4                           |                                       | 2                                       | 2                                         |                          |                      |                                        |
| 6.       | <b>Контрольная работа</b>                                                       |         |                  |                                            | ×                    | ×      | ×                      | ×                       | ×        |                             |                                       | ×                                       | ×                                         | ×                        | 10                   | ×                                      |
| 7.       | <b>Эссе</b>                                                                     |         |                  |                                            | ×                    | ×      | ×                      | ×                       | ×        |                             | ×                                     | ×                                       | ×                                         | ×                        | ×                    | ×                                      |

| №<br>п/п | Наименования разделов и тем                                                                          | Семестр | Трудоемкость, КР | Трудоемкость по видам учебной работы, час. |                      |        |                        |                         |          |                             |                                       |                                         |                                           |                          |                      | Коды форми-<br>руемых компе-<br>тенций |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------------|--------------------------------------------|----------------------|--------|------------------------|-------------------------|----------|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------------------------|
|          |                                                                                                      |         |                  | общая трудо-<br>емкость                    | аудиторная<br>работа | лекции | лабораторная<br>работа | практические<br>занятия | семинары | самостоятель-<br>ная работа | курсовые ра-<br>боты (проект-<br>ные) | индивидуаль-<br>ные домашние<br>задания | самостоятель-<br>ное изучение<br>вопросов | подготовка к<br>занятиям | другие виды<br>работ |                                        |
| 1        | 2                                                                                                    | 3       | 4                | 5                                          | 6                    | 7      | 8                      | 9                       | 10       | 11                          | 12                                    | 13                                      | 14                                        | 15                       | 16                   | 17                                     |
| 8.       | <b>Промежуточная атте-<br/>стация экзамен (само-<br/>стоятельная рабо-<br/>та/контактная работа)</b> | 8       |                  |                                            | ×                    | ×      | ×                      | ×                       | ×        | ×                           | ×                                     | ×                                       | ×                                         | ×                        | ×                    | ×                                      |
|          | <b>контактная работа</b>                                                                             |         | 4                |                                            | 6                    |        |                        |                         |          | 59                          |                                       | 20                                      | 29                                        |                          |                      |                                        |
| 9.       | <b>Всего в семестре</b>                                                                              | 8       | 144              | 72                                         | 6                    | 2      |                        | 4                       |          | 59                          |                                       | 20                                      | 29                                        |                          | 9                    | ×                                      |
| 10.      | <b>Итого</b>                                                                                         | 8       | 144              | 72                                         | 6                    | 2      |                        | 4                       |          | 119                         |                                       | 40                                      | 69                                        |                          | 10                   |                                        |

## 5.2. Содержание разделов дисциплины

### 5.2.1. Раздел 1 Финансы. Финансовая деятельность государства.

#### 5.2.1.1. Темы и перечень вопросов лекций

##### Лекция 1 **Финансы. Финансовая деятельность государства.**

Лекция учебным планом не предусмотрена

#### 5.2.1.4. Практическое занятие **Финансы. Финансовая деятельность государства.**

Практическое занятие учебным планом не предусмотрено

#### 5.2.1.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

| № п/п | Название тем                                      | Перечень вопросов                                                                                                                              | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Финансы и финансовая система Российской Федерации | Понятие и роль финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Правовые формы и методы осуществления финансовой деятельности. | 2            | 1                                   |

*Темы индивидуальных домашних заданий. « Финансы. Финансовая деятельность государства»*

Задачи:

1. Включив радио, гражданин Смирнов услышал последние слова очередного выпуска новостей: «... ставка налога на прибыль предприятий и организаций, зачисляемого в федеральный бюджет, устанавливается в размере 11%, в бюджеты субъектов Российской Федерации — 19%, а для предприятий — на прибыль, полученную от посреднических операций и сделок, - не более 27%». На следующий день он спросил у знакомого студента-юриста Попова, каким актом приняты изменения и где его можно прочитать.

*Дайте ответы на вопросы, поставленные Смирновым.*

2. Глава администрации Курганской области своим распоряжением обязал председателя Пенсионного фонда данного субъекта Федерации перечислить для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения 2 млрд. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета.

*Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку сошедшейся ситуации.*

3. Законодательное собрание Свердловской области приняло решение выпустить «в целях нормализации наличных денежных расчетов» собственные денежные знаки, которые «имеют право хождения на территории области наравне с официальной денежной единицей Российской Федерации», и поручило приступить к их изготовлению в 1-ой образцовой типографии г. Петровска.

*Дайте юридическую оценку данной ситуации на основании анализа статей Конституции Российской Федерации.*

4. Государственной Думой Российской Федерации были внесены изменения и дополнения к Закону «О плате за землю», установившие новые ставки. Закону была придана обратная сила.

*Дайте юридическую оценку в данном случае действиям Государственной Думы Российской Федерации.*

5. Постановлением Правительства Российской Федерации от уплаты налога на прибыль был освобожден санаторий для детей, больных туберкулезом, туристическая фирма «Ирома» и ликеро-водочный завод «Айрам».

*Оцените правомерность действий Правительства Российской Федерации. Кто и каким образом может предоставить подобную льготу указанным субъектам финансово-правовых отношений?*

6. Глава администрации Вологодской области издал постановление «О создании управления по рыболовству, воспроизводству и охране рыбных ресурсов администрации области». Этим же постановлением утверждено Положение об управлении по рыболовству, воспроизводству и охране рыбных ресурсов администрации Вологодской области, в соответствии с которым органы управления на местах имеют право взыскивать штрафы с физических лиц за нарушения правил рыболовства, воспроизводства и охраны рыбных ресурсов в размере до 150 ММОН. Считая, что постановление главы администрации противоречит требованиям действующего законодательства, прокурор Вологодской области обратился в суд с заявлением о признании его недействительным.

*На какое нарушение правовых норм указал прокурор?*

7. Постановлениями Правительства Российской Федерации «О взимании платы с владельцев или пользователей автомобильного транспорта, перевозящего тяжеловесные грузы, при проезде по автомобильным дорогам общего пользования» и «Об установлении временных ставок платы за провоз тяжеловесных грузов по федеральным автомобильным дорогам и использовании средств, получаемых от взимания этой платы» были установлены характеристики введенного ими платежа, а именно плательщики, ставка оплаты, порядок ее дифференциации, зачисление в Федеральный дорожный фонд.

*Соответствуют ли действия Правительства Российской Федерации его компетенции? Обоснуйте свою точку зрения ссылками на Конституцию Российской Федерации.*

8. Студент Кравченко, классифицируя финансы по административно-территориальному признаку, выделил следующие виды финансов:

- финансы РФ;
- федеральные финансы;
- финансы субъекта РФ;
- совместные финансы;
- местные финансы;
- государственные финансы;
- негосударственные финансы;
- финансы предприятий;
- финансы государственных предприятий;
- финансы кредитных организаций;
- международные финансы.

Отдельные студенты выразили сомнение в правильности такой классификации.

*Каково Ваше мнение? Определите данные понятия.*

## 5.2.2. Раздел 2 Финансовая система Российской Федерации

### 5.2.2.1. Лекция учебным планом не предусмотрена

#### 5.2.2.4. Практическое занятие 2 Финансовая система Российской Федерации опросов практических занятий

1. Понятие финансовой системы РФ, ее внутренние звенья.
2. Понятие и роль финансовой деятельности государства и муниципальных образований.
3. Правовые формы и методы осуществления финансовой деятельности.
4. Использование зарубежного опыта в развитии финансовой системы РФ

#### 5.2.2.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

| № п/п | Название тем                    | Перечень вопросов       | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|---------------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Финансы и финансовая система РФ | Понятие и роль финансов | 2            | 1                                   |

#### Темы индивидуальных домашних заданий «Финансовая система Российской Федерации»

Задачи:

1. При написании контрольной работы по финансовому праву студент Савин ответил утвердительно на вопросы:

- Как вы считаете, методы финансовой деятельности и методы регулирования финансово-правовых отношений - это одно и то же?
- Совпадают ли понятия «финансовое право» и «финансовое законодательство»?
- Совпадают ли понятия «предмет финансового права» и «предмет науки финансового права»?
- Совпадают ли предметы регулирования административно-правовых и финансово-правовых правоотношений?

*Точен ли ответ Савина? Ответьте на вопросы, поставленные в контрольной работе.*

2. Студент Грачев при ответе на вопрос преподавателя указал, что финансовые правоотношения сходны с правоотношениями по субъектам, в них участвующим, а с гражданскими - по методам правового регулирования.

*Каково ваше мнение по этому вопросу? Аргументируйте свою точку зрения примерами.*

3. Как вы считаете, верно ли высказывание: «Поскольку отрасли права отличаются друг от друга предметом и методом правового регулирования, а предмет финансового права частично входит в область регулирования конституционного и гражданского права, метод же совпадает с методом админи-

стративного права, постольку говорить о существовании финансового права как отрасли права и одноименной отраслевой науки весьма затруднительно»?

*Обоснуйте свою точку зрения.*

### **5.2.3. Раздел 3 Финансовое право как отрасль права.**

#### *5.2.3.1. Темы и перечень вопросов лекций*

#### **Лекция 1 (Л-1) Финансовое право как отрасль права.**

1. Понятие предмет и метод финансового права как отрасли права.
2. Принципы российского финансового права.
3. Система финансового права.
4. Финансовое право как наука и учебная дисциплина.
5. Финансово-правовые нормы: понятие и виды.
6. Понятие финансово-правовых отношений, их классификация

#### *5.2.3.4. Темы и перечень вопросов практических занятий*

#### **Практическое занятие (ПЗ-3) Финансовое право как отрасль права.**

#### *5.2.3.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения*

| № п/п | Название тем                                    | Перечень вопросов                                                             | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | <i>Финансовое право как отрасль права</i>       | Предмет и понятие финансового права<br>Принципы российского финансового права | 2            | 1                                   |
| 2.    | Финансово-правовые нормы и финансовые отношения | Понятия и виды финансово-правовых норм<br>Финансовые правоотношения           | 2            | 1                                   |

#### *5.2.3.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Финансовое право как отрасль права».*

Задачи:

1. 10 марта 2001 г. гражданин Фролов зарегистрировался как индивидуальный предприниматель. 15 марта 2001 г. Фролов попал в ДТП, вследствие чего из больницы вышел 20 апреля 2001 г. Дома он обнаружил извещение о явке в налоговую инспекцию по месту жительства. На следующий день ему было предъявлено постановление за

подписью налогового инспектора о применении к нему налоговой санкции — штрафа в размере 5000 руб. за «нарушение срока постановки на учет в налоговом органе». После уплаты штрафа Фролов написал заявление о постановке на учет.

*Как вы считаете, были ли нарушены в данном случае финансово-правовые нормы? Дайте анализ юридических фактов, вытекающих из сложившихся финансово-правовых отношений.*

2. По окончании службы в Вооруженных Силах РФ гражданин Михайлов создал и зарегистрировал ООО «Успех». Через 4 дня он встал на учет в налоговую инспекцию г. Ирбита. Для того чтобы заниматься предпринимательством, он взял кредит в банке «Уралхим» в размере 2 млн. руб. под закупку оборудования по производству колбасных изделий. На основании договора с продавцом оборудования и по поручению Михайлова банк перевел денежные средства в валюту и оплатил счета за оборудование. Полученное оборудование Михайлов застраховал в страховой компании «Росно», уплатив до этого таможенный сбор и налог на имущество.

*На основании, каких юридических фактов, с какими субъектами и в какие по юридической природе отношения вступал Михайлов?*

3. Студент Ребров в ответе на вопрос о специфике финансово-правовых норм указал, что:

- эти нормы регулируют отношения в области финансов; - они носят диапозитивный характер;
- санкция финансово-правовой нормы имеет денежное выражение.

*Оцените ответ Реброва. Проанализируйте, какие ошибки при ответе он совершил. Дайте правильный ответ на вопрос задачи.*

#### **5.2.4. Раздел 4 Источники финансового права РФ**

##### *5.2.4.1. Темы и перечень вопросов лекций*

Лекция учебным планом не предусмотрена

##### *5.2.4.1. Темы и перечень вопросов практических заданий*

#### **5.2.4.4. Практическое занятие (ПЗ-4) Источники финансового права РФ**

*Практическое занятие учебным планом не предусмотрено*

##### *5.2.4.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения*

| № п/п | Название тем                       | Перечень вопросов           | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|------------------------------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Финансовое право как отрасль права | Источники финансового права | 2            | 1                                   |

##### **5.2.4.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Источники финансового права РФ»**

Задачи:

1. Законодательное собрание Кировской области приняло решение выпустить в целях нормализации наличных денежных расчетов» собственные денежные знаки, которые «имеют право хождения на территории области наравне с официальной денежной единицей Российской Федерации», и поручило приступить к их изготовлению в типографии г. Омутнинска.

*Дайте юридическую оценку данной ситуации на основании анализа статей Конституции РФ.*

2. Студент Обломов 10.09.98 г. за курение в тамбуре пригородного электропоезда был подвергнут штрафу, который и был взыскан на месте правонарушения. Обломов штраф уплатил, но на следующий день обжаловал действия сотрудника МПС в вышестоящей инстанции, мотивируя тем, что в отношении него «был незаконно применен бесспорный порядок взыскания штрафа, что противоречит нормам финансового права».

*Проанализируйте действия студента, дайте им оценку. Назовите вопросы, изучаемые в курсе финансового права, которые следует изучить Обломову.*

3. При рассмотрении дела о взыскании по иску налогового органа с филиала ирландской компании «ОАС» заниженной прибыли за 1998 год и штрафов арбитражный суд применил нормы налогового законодательства Российской Федерации, хотя ответчик по делу ссылаясь на норму, установленную международным договором, предусматривающую изъятие взыскиваемой части из налогооблагаемой прибыли.

*Дайте юридический анализ ситуации. Рассмотрите несколько вариантов разрешения ситуации.*

4. Студент Аванесов в ходе индивидуального собеседования высказал мнение о том, что финансово-правовое регулирование методом властных предписаний не распространяется на отношения вертикального соподчинения.

*Согласны ли Вы с точкой зрения Аванесова? Обоснуйте свой ответ примерами.*

5. На семинаре по финансовому праву студент Котлов, раскрывая методы финансового права, сказал, что финансово-правовые отношения регулируются методами, свойственными административному праву.

*Дайте оценку данному высказыванию. Обоснуйте свою точку зрения по данному вопросу.*

## **Раздел 5. Финансовые правоотношения**

### **5.2.4.1. Темы и перечень вопросов лекций**

Лекция учебным планом не предусмотрена

### **5.2.4.4. 5.2.4.1. Темы и перечень вопросов практических заданий**

## **Практическое занятие (ПЗ-5) Финансовые правоотношения**

*Практическое занятие учебным планом не предусмотрено*

### **5.2.4.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения**

| № п/п | Название тем              | Перечень вопросов                 | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|---------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Финансовые правоотношения | Объекты финансовых правоотношений | 1            | 1                                   |

#### *5.2.4.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Финансовые правоотношения»*

Задачи:

1. На гражданина Х. за самовольную перепланировку квартиры был наложен штраф. Также он должен был уплатить штраф за нарушение им правил дорожного движения. За просрочку этим же гражданином уплаты налога на имущество физических лиц была взыскана пеня. При этом гражданин Х. является индивидуальным предпринимателем и просрочил исполнение своего обязательства по договору купли-продажи товара, в связи с чем его контрагент потребовал исполнить обязательство немедленно и выплатить пени за каждый день просрочки.

Нормами каких отраслей права должны регулироваться указанные отношения?

Что позволяет отграничивать финансовые правоотношения от административных и гражданских?

2. Предприятие не заплатило в установленный законом срок налог на прибыль организаций, задержало выплату заработной платы своим работникам, не рассчиталось по договору купли-продажи со своим контрагентом, не выплатило банку проценты по предоставленному кредиту, не перечислило в установленный договором срок платежи по договору аренды, не заплатило начисленные пени и штраф за неуплату налога на имущество организаций.

Чьи права были нарушены в каждом из перечисленных случаев?

Каковы возможности кредиторов по защите своих прав? Какими отраслями права регулируются возникшие отношения?

3. Сформулируйте свое определение финансово-правовой ответственности. Назовите санкции, которые могут применяться за нарушение норм финансового права. Является ли пеня, взимаемая за нарушение законодательства о налогах и сборах, таковой санкцией? Аргументируйте свою позицию.

4. Включив радио, гражданин Смирнов услышал последние слова очередного выпуска новостей: «... ставка налога на прибыль предприятий и организаций, зачисляемого в федеральный бюджет, устанавливается в размере 11%, в бюджеты субъектов Российской Федерации — 19%, а для предприятий — на прибыль, полученную от посреднических операций и сделок, - не более 27%». На следующий день он спросил у знакомого студента-юриста Попова, каким актом приняты изменения и где его можно прочитать.

*Дайте ответы на вопросы, поставленные Смирновым.*

5. Глава администрации Курганской области своим распоряжением обязал председателя Пенсионного фонда данного субъекта Федерации перечислить для погашения задолженности по заработной плате работникам здравоохранения 2 млрд. руб., которые будут восполнены фонду через 7 дней после получения средств из федерального бюджета.

*Правомерны ли действия главы администрации? Дайте юридическую оценку сошедшейся ситуации.*

### **5.2.1. Раздел 6 Финансовый контроль в РФ**

#### *5.2.1.1. Темы и перечень вопросов лекций*

**Лекция (Л-2) Финансовый контроль в РФ**

Лекция учебным планом не предусмотрена

#### *5.2.1.4. Темы и перечень вопросов практических занятий*

## Практическое занятие (ПЗ-6) Финансовый контроль в РФ

1. Понятие финансового контроля.
2. Виды финансового контроля.
3. Методы финансового контроля.
4. Государственный контроль.
5. Аудиторский финансовый контроль.
6. Внутрихозяйственный контроль.

### 5.2.1.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

| № п/п | Название тем                                                           | Перечень вопросов                                                                                       | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля | Понятие и значение финансового контроля<br>Виды финансового контроля<br>Аудиторский финансовый контроль | 2            | 1                                   |

### 5.2.1.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Финансовый контроль»

Задачи:

1. Сотрудник налоговой инспекции Манов приостановил операции ООО «Колос» по счетам в банке в течение первого квартала в связи с непредставлением документов, необходимых для исчисления суммы налогов. Однако по просьбе ООО «Колос» банк «Империал» в марте провел ряд расчетных операций. Руководитель районной налоговой инспекции Грачева оштрафовала председателя общества, его главного бухгалтера, управляющего банком каждого на сумму, равную 20 МРОТ.

*Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.*

2. Проверка, осуществленная органом налоговой инспекции, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, и это повлекло сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. руб.

*Какому виду ответственности подлежит данная организация, и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?*

3. Управление Федерального казначейства по Свердловской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Химмаш». В ходе проверки бухгалтерских документов Управление обратилось с просьбой в банк «Уралан» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком предоставлены не были. Орган казначейства принял следующее решение:

- приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии;
- наложить штраф на руководителя предприятия.

*Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.*

4.10 марта 1999 года гражданин Сидоров зарегистрировался как индивидуальный предприниматель. 15 марта 1999 года Сидоров попал в ДТП, вследствие чего из больницы вышел 20 апреля 1999 года. Дома он обнаружил извещение, о том, что ему необходимо срочно прибыть в налоговую инспекцию по месту жительства. На следующий день в налоговой инспекции ему было предъявлено постановление за подписью налогового инспектора о применении к нему налоговой санкции - штрафа в размере 5000 руб. за «нарушение срока постановки на учет в налоговом органе». После уплаты штрафа Сидоров написал заявление о постановке на учет и указал, что больше с его стороны не будет нарушений налогового законодательства.

*Как Вы считаете, были ли нарушены в данном случае финансово-правовые нормы? Дайте анализ юридических фактов, вытекающих из сложившихся финансово-правовых отношений.*

5. По окончании службы в Вооруженных Силах Российской Федерации гражданин Петров создал и зарегистрировал ООО «Трон». Через 4 дня он встал на учет в налоговую инспекцию г. Храпово. Для того чтобы заниматься предпринимательством, он взял кредит в банке «Спектр» в размере 2 млн. руб. под закупку оборудования по производству колбасных изделий. На основании договора с продавцом оборудования и по поручению Петрова банк перевел денежные средства в валюту и оплатил счета за оборудование.

По получении оборудования Петров застраховал его в страховой компании «Качки», уплатив до этого таможенный сбор и налог на имущество.

*На основании каких юридических фактов, с какими субъектами и в какие по юридической природе отношения вступал Петров?*

6. Студент Хлебов в ответе на вопрос о специфике финансово-правовых норм указал, что:

- эти нормы регулируют отношения в области финансов;
- они носят диспозитивный характер;
- санкция финансово-правовой нормы имеет денежное выражение.

*Оцените ответ Хлебова. Проанализируйте, какие ошибки при ответе он совершил. Дайте правильный ответ на вопрос задачи.*

7. ЦБ РФ (Банк России) по поручению Правительства Российской Федерации предоставил АКБ «Нордкап» целевой кредит для кредитования развития инфраструктуры северных регионов, установив при этом маржу 3%. АКБ в соответствии с заключенными договорами предоставила кредиты: АО «Сибтрансфлот» для закупки судов ледокольного флота — под 15% годовых;

АО «Кировский завод» для строительства линии по производству снегоходов - под 18% годовых; АОЗТ «Банан» для закупки фруктов для дошкольных учреждений г. Полярный - под 3% годовых. ЦБ РФ принял решение о взыскании сумм кредита с АКБ и применении к нему штрафных санкций. АКБ обжаловал действия ЦБ РФ на том основании, что условия предоставления им кредитов были установлены на договорной основе по соглашению сторон и, следовательно, подлежат гражданско-правовому регулированию, а действия ЦБ РФ являются вмешательством в оперативную деятельность АКБ «Нордкап».

*Оцените ситуацию. Нормы какой отрасли права должны быть применены для регулирования возникших правоотношений? Какие из заключенных АКБ договоров нельзя признать законными?*

8. Лауреат конкурса юных пианистов им. Бетховена, проводимого в г. Санкт-Петербурге, 15-летний житель г. Москвы Вениамин Музыкантский получил премию (2 500 долларов США) и был приглашен выступить с сольными концертами в Германии, за которые ему было выплачено 15 550 немецких марок. По прибытии в г. Москву он был извещен о необходимости явиться в налоговую инспекцию, заполнить декларацию и уплатить налог со всех сумм доходов. Родители Вениамина заявили налоговому инспек-

тору, что их сын является несовершеннолетним и не может быть субъектом финансовых правоотношений и, следовательно, платить налог не обязан.

*Оцените юридическую обоснованность позиций сторон. Рассмотрите на примерах, в каких случаях физическое лицо становится субъектом финансовых правоотношений.*

**9.** Гражданин Мамедов, проживающий в г. Брянске, обратился к знакомому студенту юридического факультета Гасанову с просьбой прояснить ситуацию. Суть дела заключалась в том, что за торговлю на оптовом рынке без контрольно-кассовой машины Мамедов был незаконно, по его мнению, подвергнут штрафу в размере 150 ММОТ сотрудником районной налоговой инспекции. Мамедов высказал намерение обжаловать действия инспектора в суде, на что Гасанов заявил, что право на судебное обжалование появится у Мамедова только после рассмотрения его заявления в вышестоящей налоговой инспекции.

*Правильно ли разъяснил Мамедову его права студент-юрист? Рассмотрите подробно судебный порядок защиты прав субъектов финансово-правовых отношений.*

**10.** С гражданина Сиротина в мае 1998 года налоговым органом был взыскан штраф за сокрытие части налогооблагаемого совокупного дохода. В марте 1999 года из случайного разговора с юристом он узнал, что совокупный доход налоговым инспектором был ему подсчитан без учета имевшихся льгот, а штраф взыскан незаконно. Сиротин обратился в налоговую инспекцию с заявлением о возврате суммы взысканного штрафа, однако ему там заявили, что заявление рассматривать не будут, поскольку срок исковой давности истек.

*Разъясните гражданину Сиротину ситуацию.*

## **5.2.2. Раздел 7 Бюджет. Бюджетная система РФ.**

### **5.2.2.1. Темы и перечень вопросов лекций**

#### **Лекция (Л-3) Бюджет. Бюджетная система РФ.**

1. Понятие, правовая роль государственного и местного бюджетов.
2. Бюджетная система РФ и бюджетное устройство РФ.
3. Принципы бюджетной системы.
4. Бюджетная классификация.
5. Развитие межбюджетных отношений.
6. Понятие бюджетного процесса, его стадии. Участники бюджетного процесса.

### **5.2.2.4. Темы и перечень вопросов практических занятий**

#### **Практическое занятие (ПЗ-7) Бюджет. Бюджетная система РФ.**

Практическое занятие учебным планом не предусмотрено

### **5.2.2.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения**

| № п/п | Название тем                | Перечень вопросов                                 | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|-----------------------------|---------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Бюджетное право и бюджетное | Понятие, правовая роль государственного и местно- | 3            | 1                                   |

|    |                                 |                                                                                                                         |   |   |
|----|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
|    | устройство Российской Федерации | го бюджетов. Бюджетная система РФ и бюджетное устройство РФ.<br>Принципы бюджетной системы.<br>Бюджетная классификация. |   |   |
| 2. | Бюджетный процесс               | Понятие бюджетного процесса, его стадии. Участники бюджетного процесса.                                                 | 2 | 1 |

#### **5.2.2.6. Темы индивидуальных домашних заданий « Бюджет. Бюджетная система РФ».**

##### **Задачи**

1. 27 ноября 1998 года Законодательное Собрание г. Санкт-Петербурга приняло Закон г. Санкт-Петербурга «О резервном фонде бюджета г. Санкт-Петербурга», в котором установило, что направления расходования 2/3 средств резервного фонда определяются Законодательным Собранием при рассмотрении проекта бюджета города во втором чтении путем подачи поправок депутатами Собрания. Объем средств расходования определяется каждым депутатом путем деления 2/3 средств резервного фонда на число депутатов, избранных в Законодательное Собрание.

*Противоречит ли данное положение Закона субъекта РФ федеральному бюджетному законодательству? Если да, то назовите нормы права, которые предполагают иной порядок формирования расходной части резервного фонда. С какой целью формируется резервный фонд субъекта Российской Федерации?*

2. Муниципальное образование Архангельской области обратилось в суд с заявлением о признании незаконной статьи 14 Закона Архангельской области «Об областном бюджете на третий квартал 1998 года» в части передачи в бюджеты городов и районов расходов областного бюджета по компенсационным выплатам на детей.

*Каким должно быть решение суда? Каков правильный порядок выплаты пособия, предусмотренный федеральным законом? Дайте ответ со ссылкой на норму права.*

3. Научно-техническое предприятие «Форум», являясь бюджетным учреждением, на основании договора купли-продажи произвело закупку необходимого оборудования для производственных целей на сумму 4000 рублей. Все оборудование было оприходовано по «Книге учета материальных ценностей».

*Есть ли нарушения в действиях бюджетного учреждения как участника бюджетных правоотношений? Дайте анализ сложившейся ситуации.*

4. На основании распоряжения Министра финансов Российской Федерации от 6.04.98 г. Кировской обл. была предоставлена финансовая помощь (в виде дотации) на выравнивание уровня минимальной бюджетной обеспеченности в размере 30% расходов консолидированного бюджета данного субъекта. В конце года глава администрации Кировской обл. вышел с просьбой на Министра финансов Российской Федерации погасить ранее выделенную до дотации бюджетную ссуду за счет отчислений от федеральных налогов и сборов, зачисляемых в бюджет Российской Федерации.

*Какие юридические факты лежат в основе возникших правоотношений? Проанализируйте действия участников данных правоотношений.*

5. Статьей 102 Федерального закона от 26 марта 1998 года «О федеральном бюджете на 1998 год» установлено, что в случае отклонения совокупных поступлений доходов в

федеральный бюджет от объемов, предусмотренных данным Федеральным законом, расходы федерального бюджета на 1998 год финансируются Правительством Российской Федерации строго пропорционально годовому назначению с учетом фактически полученных доходов федерального бюджета. При этом допускаются отклонения от пропорционального финансирования по статьям за каждый квартал не более чем на 5 процентов (за исключением платежей сезонного и единовременного характера), если иное не предусмотрено федеральным законом.

*Оцените, в какой мере положения этой статьи соответствуют Конституции РФ и бюджетному законодательству.*

6. Кунгурская городская управа обратилась в арбитражный суд с иском о взыскании с администрации Пермской области 22 313 241 рублей дотаций и субвенций, недополученных ею по Закону Пермской области «О бюджете Пермской области на 1998 год». В соответствии с указанным Законом бюджету города Кунгура предусмотрено выделение из бюджета Пермской области дотаций в сумме 19 119 000 рублей и субвенций в сумме 17 053 000 рублей. Фактически перечислено 9 805 759 рублей дотаций (51%) и 4 053 000 рублей субвенций (24%). На покрытие субвенционных программ истцом затрачены средства из собственных источников дохода в сумме 10 776 000 рублей. Таким образом, Кунгурская городская управа просила возместить недополученные дотации в сумме 9 313 241 рублей, субвенции в сумме 2 224 000 рублей и прямые затраты в сумме 10 776 000 рублей.

*Каким может быть решение арбитражного суда? При ответе сослаться на Конституцию Российской Федерации и нормы бюджетного права.*

7. Студент Головкич в ответе на вопрос контрольной работы указал, что в состав доходной части местных бюджетов входят:

- налоговые доходы;
- неналоговые поступления;
- закрепленные доходные источники;
- регулирующие доходные источники;
- средства от проведения местных конкурсов и лотерей;
- дотации;
- субвенции;
- кредитные ресурсы.

*Оцените правильность ответа Головкича. Укажите ошибки, неточности, если они есть.*

8. Сотрудник налоговой инспекции Манов приостановил операции ООО «Колос» по счетам в банке в течение первого квартала в связи с непредставлением документов, необходимых для исчисления суммы налогов. Однако по просьбе ООО «Колос» банк «Империал» в марте провел ряд расчетных операций. Руководитель районной налоговой инспекции Грачева оштрафовала председателя общества, его главного бухгалтера, управляющего банком каждого на сумму, равную 20 МРОТ.

*Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.*

9. Проверка, осуществленная органом налоговой инспекции, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, и это повлекло сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. руб.

*Какому виду ответственности подлежит данная организация, и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?*

10. Управление Федерального казначейства по Свердловской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Химмаш». В ходе проверки бухгалтерских Меркantil пресечения документов Управление обратилось с просьбой в банк «Уралан» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком предоставлены не были. Орган казначейства принял следующее решение:

- приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;
- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии;

- наложить штраф на руководителя предприятия.

*Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.*

### **5.2.3. Раздел 8 Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды.**

#### *5.2.3.1. Темы и перечень вопросов лекций*

**Лекция (Л- Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды.**

Лекция учебным планом не предусмотрена

#### *5.2.3.4. Темы и перечень вопросов практических занятий*

**Практическое занятие (ПЗ-8) Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды.**

1. Понятие доходов, их значение.
2. Виды доходов бюджетов. Налоговые доходы. Неналоговые доходы.
3. Собственные и регулирующие доходы.
4. Понятие, виды расходов.
5. Понятие целевых бюджетных фондов. Целевые бюджетные фонды, образующиеся в составе федерального и регионального бюджетов.

#### *5.2.3.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения*

| № п/п | Название тем                           | Перечень вопросов                       | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Бюджетное право РФ                     | Состав доходов и расходов бюджетов      | 2            | 1                                   |
| 2.    | Правовой режим целевых денежных фондов | Правовой режим целевых бюджетных фондов | 2            | 1                                   |

#### **5.2.3.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Доходы и расходы бюджетов. Целевые бюджетные фонды».**

Задачи:

1. При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности государственного унитарного предприятия «Уральский автозавод» органом Федерального казначейства было вскрыто нецелевое использование предприятием средств федерального бюджета, предоставленных на приобретение новой технологической линии, но израсходованных на приобретение квартир работникам автозавода. К предприятию были при-

менены финансово-правовые санкции: взыскан штраф в размере тройной действующей учетной ставки ЦБ РФ.

*Соответствует ли наложенное взыскание действующему законодательству? Предложите свой вариант разрешения сложившейся ситуации*

2. Глава администрации Ивановской области издал распоряжение, где указал, что органы ГИБДД Ивановской области и их должностные лица, принявшие решение о наложении штрафа в качестве меры административной ответственности, должны 50% этих денежных средств зачислять в бюджет Ивановской области и 50% - в местные бюджеты, а суммы конфискации — полностью в бюджет области.

*Дайте юридический анализ данного распоряжения.*

3. В средней школе № 2 г. Бугрова на базе учебно-производственного комбината было организовано производство по изготовлению мягкой игрушки, а в столярной мастерской - полумягких стульев. Доходы от продажи продукции поступали на расчетный счет, отчислений с них в местный бюджет не делалось. В ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности школы директору было указано на нарушение - сокрытие части дохода от предпринимательской деятельности, которая должна перечисляться в местный бюджет, а также наложен административный штраф.

*Дайте анализ сложившейся ситуации. Оцените правомерность действий инспекции в отношении местного самоуправления в отношении общеобразовательного муниципального учреждения.*

4. Народное собрание г. Тихая Заводь приняло постановление о введении на территории города налога на перепродажу автомобилей, вычислительной техники, персональных компьютеров и комплектующих к ним.

*Правомерно ли решение местного органа власти? Если нет, то в какой части ?*

5. Курганской областной Думой принят Закон «О делегировании органам местного самоуправления полномочий на введение дополнительных льгот по уплате госпошлины», который подписан главой администрации Курганской области. Этим Законом предоставлено право органам местного самоуправления в установленном порядке принимать решения о введении дополнительных льгот по уплате государственной пошлины для отдельных плательщиков в части средств, поступающих в местные бюджеты. Прокурор Курганской области обратился в суд с заявлением об отмене Закона, принятого Курганской областной Думой, как противоречащего Конституции РФ и Федеральному закону от 31 декабря 1995 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «О государственной пошлине».

*Оцените юридическую основательность позиций каждой из сторон. Выскажите свою точку зрения по данному вопросу, основываясь на нормах финансового права.*

6. Постановлением Алтайского краевого Законодательного Собрания «О внесении изменений и дополнений в постановление Алтайского краевого Законодательного Собрания «О проекте бюджета Государственного фонда занятости населения Алтайского края на 1998 год и ходе его исполнения за 1997 год» п. 5 изложен в следующей редакции: «Средства Государственного фонда занятости населения, формируемые в городах и районах края, централизуются в полном объеме на краевом уровне. Комитету занятости населения края обеспечить своевременное перераспределение централизуемых средств по районам и городам согласно гарантированным статьям утвержденного бюджета Государственного фонда занятости населения края на 1998 год». Считая названное постановление противоречащим федеральному законодательству, глава администрации г. Барнаула Алтайского края обратился в суд с заявлением о признании его недействительным.

*Проведите юридическую экспертизу фрагмента постановления. Выскажите свое мнение о соответствии его положений финансово-правовым нормам.*

7. Постановлением Ставропольского краевого Законодательного Собрания принят Закон Ставропольского края «О налоге для финансовой поддержки агропромышленного комплекса края», в соответствии с которым на юридические лица, филиалы и другие ана-

логичные подразделения предприятий и организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный счет и обязанные в соответствии с законодательством Российской Федерации уплачивать налог, установлен налог для финансовой поддержки агропромышленного комплекса (АПК) края в размере 1,5% от объема реализованной продукции, работ и услуг и 0,05% от объема розничного и оптового товарооборота предприятий потребительской кооперации, товарооборота предприятий с фиксированной торговой надбавкой. Акционерное общество (АО) «Ставрополь-фрукт» обратилось в суд с заявлением о признании недействительными названных постановления и Закона Ставропольского края, поскольку они приняты Законодательным Собранием края с превышением своих полномочий и в нарушение налогового законодательства РФ, предусматривающего исчерпывающий перечень налогов и сборов, устанавливаемых органами государственной власти краев и областей.

*Каково Ваше мнение по данному вопросу? Аргументируйте позицию ссылками на источники налогового права.*

## **Раздел 9 Бюджетный процесс.**

### *5.2.4.1. Темы и перечень вопросов лекций*

Лекция учебным планом не предусмотрена

### *5.2.4.1. Темы и перечень вопросов практических занятий*

Практическое занятие учебным планом не предусмотрено

### *5.2.4.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения*

| № п/п | Название тем               | Перечень вопросов                | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|----------------------------|----------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Стадии бюджетного процесса | Бюджетное послание Президента РФ | 2            | 1                                   |

### *5.2.4.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Бюджетный процесс».*

#### *Задачи:*

1. Государственное предприятие «Автошина», состоящее на сметно-бюджетном финансировании, в течение 2,5 месяцев не получало денежные средства из федерального бюджета. В связи с этим руководитель предприятия Храпов распорядился часть (1/3) оставшихся бюджетных средств разместить на депозите в Банке «Слон», другую часть (1/3) отдать в доверительное управление ОАО «Терек», рассчитывая, что из полученных доходов от использования бюджетных средств можно будет выплатить заработную плату сотрудникам предприятия.

*Оцените правомерность действий руководителя предприятия.*

2. Главное управление военного бюджета и финансирования Министерства обороны Российской Федерации (ГУВБиФ) уведомило о выделенных бюджетных ассигнованиях соответствующим документом распорядителей бюджетных ассигнований и получателей по видам Вооруженных Сил в течение 30 дней со дня утверждения сводной бюджетной росписи федерального бюджета на 1998 год. В ходе проверки, проводимой Федеральным казначейством Российской Федерации, на начальника ГУВБиФа был наложен штраф, вынесено предупреждение за нарушение бюджетного процесса.

*Проанализируйте сложившуюся ситуацию. Правомерны ли решения Федерального казначейства Российской Федерации?*

3. Студент Баскаков в контрольной работе отметил, что «работа над составлением проекта федерального бюджета организуется Министерством финансов Российской Федерации по поручению Президента Российской Федерации в начале апреля предшествующего года».

*Найдите неточности. Дайте свой ответ со ссылкой на нормативные правовые акты.*

4. Главы трех районных администраций Иркутской области выступили с предложением предусмотреть в областном бюджете области на предстоящий год создание фонда поддержки горнодобывающей отрасли. В целях аккумуляции денежных средств было предложено 10% дотаций и 12% субвенций из федерального бюджета направлять на формирование указанного фонда.

*Проанализируйте это предложение. Укажите несоответствия бюджетному законодательству, содержащиеся в нем.*

5. Законодательное Собрание Кемеровской области постановило: «в связи с непринятием областного бюджета области на текущий год с 1.01.99 г. осуществлять финансирование по расходным статьям бюджета, исходя из фактических объемов финансирования в соответствующих месяцах 1998 года».

*Оцените указанное постановление с юридической точки зрения. Обоснуйте свое мнение ссылками на бюджетное законодательство.*

6. Студент Меркулов при ответе на вопрос преподавателя указал, что основными стадиями бюджетного процесса в Российской Федерации являются:

- составление бюджетного послания Президента;
- рассмотрение бюджета;
- утверждение бюджета;
- исполнение бюджета;
- заключение бюджета;
- составление отчета об исполнении бюджета.

*Какие неточности и ошибки допустил при ответе Меркулов?*

7. Студент Левин, раскрывая полномочия Федерального казначейства РФ, отметил, что, входя в систему федеральных органов исполнительной власти на правах министерства, Федеральное казначейство подчиняется Президенту РФ и выполняет задачи по исполнению доходной и расходной части федерального бюджета Российской Федерации исходя из принципа единства кассы.

*Все ли правильно в ответе Левина? Выскажите свою точку зрения, сославшись при этом на нормативные источники.*

8. На практическом занятии по финансовому праву студент Марков, раскрывая порядок рассмотрения и утверждения проекта закона о федеральном бюджете, сказал, что принятый Государственной Думой Федеральный закон в течение 10 дней со дня принятия передается в Совет Федерации, который, в свою очередь, рассматривает его в течение 15 дней. Совет Федерации в течение 5 дней со дня одобрения направляет его Президенту РФ для подписания.

*Дайте анализ сказанному Марковым. Определите, с какого времени вступает в силу Закон о федеральном бюджете.*

## **5.2.4. Раздел 10 Бюджетное право как подотрасль финансового права.**

### *5.2.4.1. Темы и перечень вопросов лекций*

**Лекция (Л-30) Бюджетное право как подотрасль финансового права.**

Лекция учебным планом не предусмотрена

#### 5.2.4.4. Темы и перечень вопросов практических занятий

Практическое занятие (ПЗ-10) **Бюджетное право как подотрасль финансового права.**

Практическое занятие учебным планом не предусмотрено

#### 5.2.4.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

| № п/п | Название тем                                                | Перечень вопросов                          | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Бюджетное право и бюджетное устройство Российской Федерации | Бюджетное право и бюджетные правоотношения | 2            | 1                                   |

#### 5.2.4.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Бюджетное право как подотрасль финансового права»

Задачи:

1. Администрация одного из районов Новосибирской области обратилась в суд с заявлением о признании незаконной ст. 14 Закона Новосибирской области «Об областном бюджете на 2000 год» в части передачи в бюджеты городов и районов расходов областного бюджета по компенсационным выплатам на детей.

*Каким должно быть решение суда? Каков правильный порядок выплаты пособия, предусмотренный федеральным законом? Дайте ответ со ссылкой на норму права.*

2. Научно-производственное предприятие «Азот», являясь бюджетным учреждением, на основании договора купли-продажи закупило необходимое оборудование для производственных целей на сумму 12 тыс. руб. Все оборудование было оприходовано по «Книге учета материальных ценностей».

*Есть ли нарушения в действиях этого учреждения как участника бюджетных правоотношений? Дайте анализ сложившейся ситуации.*

3. В рамках реализации государственной программы «Обеспечение жильем военнослужащих» на средства, выделенные Волгоградской области из федерального бюджета, в Городищенском районе был построен 60-квартирный дом, однако жилье было распределено между рабочими ООО «Совхоз Кузьминский», в результате чего военнослужащие остались без квартир.

*Каков механизм юридической ответственности за использование государственного целевого кредита не по прямому назначению?*

4. В контрольной работе по финансовому праву студент Смирнов отметил, что «начисление пени, блокировка расходов, приостановление операций по счетам также являются административными наказаниями, только они закреплены в Бюджетном кодексе РФ, их применение допускается в сочетании с административными наказаниями, перечисленными в КоАП».

*Соответствует ли действительности высказывание Смирнова? Юридически обоснуйте свой ответ.*

5. Правление Пенсионного фонда Российской Федерации в целях увеличения денежных средств фонда решило 80% денежных средств вложить в ценные бумаги, в том числе на 50% суммы приобрести высоколиквидные государственные ценные бумаги, а на оставшуюся часть - контрольный пакет акций «АБ-Банка». Другим решением являлось то, что фонд временно изменил в сторону увеличения возрастной ценз, необходимый для получения пособия по уходу за ребенком (с 1,5 до 2 лет), что обосновывалось недостаточностью источников формирования фонда.

*Дайте правовую оценку принятым решениям.*

6. Распоряжением главы администрации Курской области были созданы следующие фонды:

- Территориальный дорожный фонд;
- Фонд развития жилищного строительства;
- Экологический фонд «Сфера».

*Имеет ли право глава администрации издавать распоряжения такого характера? Раскройте правовой механизм создания данных фондов, а также важнейшие аспекты их деятельности.*

7. Должностное лицо регионального органа Пенсионного фонда по Свердловской области по результатам проверок потребовало начисления страховых взносов в размере 28% на суммы, выплаченные индивидуальному предпринимателю Петрову по договору об оказании маркетинговых услуг.

*Вправе ли должностное лицо регионального органа Пенсионного фонда выдвигать такое требование?*

8. Территориальный орган Фонда обязательного медицинского страхования (ФОМС) взыскал в бесспорном порядке задолженность по страховым взносам за 1993-1998 гг. с АО «Прима» путем предъявления инкассовых поручений на счет плательщика.

*Правомерны ли действия органа Фонда обязательного медицинского страхования? Какими нормативными актами он при этом руководствовался? Может ли указанные функции выполнять налоговая инспекция?*

9. Территориальный орган ФОМС потребовал от гр. Пуговкина, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, уплатить страховые взносы в ФОМС в 1998 г. Гражданин Пуговкин платить отказался, мотивируя тем, что он не имеет фонда оплаты труда, а тарифы страховых взносов установлены по отношению к начисленной оплате труда.

*Прав ли Пуговкин? Обоснуйте свой ответ.*

10. Территориальный орган Пенсионного фонда РФ начислил пени за несвоевременную уплату страховых взносов в Пенсионный фонд РФ ЦНИИ Атоммаш и воинской части 5562 МВД РФ, имеющей по штату только военнослужащих, финансируемых за счет средств федерального бюджета, в размере 124 тыс. руб. и 18 тыс. 443 руб. соответственно. ЦНИИ Атоммаш и воинская часть 5562 обжаловали это решение в судебном порядке, мотивируя несвоевременную уплату взносов задержкой финансирования.

*Дайте юридический анализ и оценку действиям участников возникших правоотношений.*

11. Работнику АО «РОСТ» Асину в связи с тяжелым материальным положением была оказана материальная помощь в размере 20 ММОТ. Территориальный орган ФОМС при проведении документальной проверки потребовал начисления взносов в фонд обязательного медицинского страхования по данной выплате.

*Необходимо ли начислять на материальную помощь взносы в ФОМС? В каком случае взносы по выплате Асину могли бы не начисляться?*

12. В результате проверки, проводимой в АО «Кузьма» территориальным органом ФОМС, были начислены пени на сумму самостоятельно доначисленных и уплаченных страховых взносов. При этом до момента проведения проверки бухгалтерией АО была

установлена и исправлена ошибка, откорректирована и отражена в отчете сумма взносов, а страховые взносы полностью перечислены.

*Правомерны ли действия территориального органа ФОМС?*

**13.** На экзамене по финансовому праву один из студентов назвал следующие виды целевых фондов Правительства РФ:

- Экологический фонд РФ;
- Фонд национально-культурного возрождения народов России;
- Фонд содействия развитию малого предпринимательства;
- Пенсионный фонд РФ;
- Дорожный фонд РФ;
- Фонд финансовой поддержки субъектов РФ.

*Как Вы считаете, правильный ли ответ дал студент на экзамене? Обоснуйте свою точку зрения.*

**14.** Филиал АКБ «Сбербанк» несвоевременно, с превышением срока на 10 дней, исполнил платежные документы бюджетного учреждения ЗАО «Ветер» о перечислении на его текущий счет бюджетных средств на выплату зарплаты. За это руководителем органа Федерального казначейства с управляющего филиалом был взыскан административный штраф, а с кредитной организации взыскана пеня в размере одной четырехсотой действующей ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

*Дайте анализ правомерности действия органа Федерального казначейства в отношении филиала АКБ «Сбербанк» и его управляющего. Определите сумму штрафа, который согласно КоАП РСФСР может быть наложен на управляющего «Сбербанком».*

**15.** В ч. 4 гл. 28 Бюджетного кодекса РФ указываются составы нарушений бюджетного законодательства и практически за каждое нарушение предусмотрена административная ответственность должностных лиц в соответствии с КоАП РСФСР.

*Попробуйте определить, в какой сумме и кем будет наложен штраф за нарушение бюджетного законодательства.*

**16.** При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности государственного унитарного предприятия «Нижнетагильский автозавод» органом Федерального казначейства Российской Федерации было вскрыто нецелевое использование предприятием средств федерального бюджета, предоставленных на приобретение новой технологической линии, но израсходованных на приобретение квартир работникам автозавода. К предприятию были применены финансово-правовые санкции взыскан штраф в размере тройной действующей учетной ставки ЦБ РФ.

*Соответствует ли действующему бюджетному законодательству наложенное взыскание? Предложите свой вариант разрешения ситуации.*

**17.** Генеральный директор Верхне-Ямского азотно-тукового завода приказал 28.03.99 г. выплатить работникам предприятия заработную плату в размере 25% от начисленной за январь 1999 г., использовав для этого средства, выделенные из федерального бюджета для модернизации производства. 20.04.99 г., по получении средств на заработную плату, сумма ранее отвлеченных целевых бюджетных средств была возвращена и полностью использована по целевому назначению. Контролирующий орган тем не менее взыскал с предприятия сумму нецелевого использования, а также наложил штраф в размере двойной действующей в период совершения нарушения учетной ставки ЦБ РФ.

*Правомерны ли действия контролирующего органа? Должно ли вообще быть наложено взыскание? Если да, то какое?*

**18.** Директор Образовательного муниципального учреждения «Подлипковский лицей» принял решение о приобретении акций кафе-столовой АО «Солнышко» с тем, чтобы иметь возможность обеспечивать обучающихся питанием по льготным расценкам. Для осуществления этой операции он намеревался использовать средства, получаемые из местного бюджета.

*Оцените с правовой точки зрения последствия, которые могут наступить при осуществлении указанного решения. Имеется ли у директора ОМУ возможность приобрести акции АО? Дайте квалифицированный ответ.*

**19.** Глава администрации г. Восточный распорядился о выплате из средств, полученных из вышестоящего бюджета на нужды образования, материальной помощи 52 семьям, проживавшим в обрушившемся в результате паводка доме и оставшимся без крова. Решением органа Федерального казначейства Российской Федерации сумма израсходованных бюджетных средств была взыскана в бесспорном порядке, а финансирование из вышестоящего бюджета приостановлено.

*Оцените законность действий участников возникших правоотношений. Подскажите правильный выход из данной ситуации.*

**20.** АО «Феникс» обратилось в арбитражный суд с иском о возврате из бюджета списанных в бесспорном порядке недоимок по НДС. Оспаривая действия налоговой инспекции, АО сослалось на то, что соответствующие суммы налоговых платежей уже были перечислены им самостоятельно в бюджет ранее.

*Дайте юридическую оценку всех возможных вариантов разрешения указанной ситуации.*

## **5.2.2. Раздел 11 Общие положения о налогах**

### *5.2.2.1. Темы и перечень вопросов лекций*

#### **Лекция Общие положения о налогах**

Лекция учебным планом не предусмотрена

### *5.2.2.4. Темы и перечень вопросов практических занятий*

#### **Практическое занятие (ПЗ-11) Общие положения о налогах**

1..Понятие налога, сбора. Виды налогов.

2. Понятие налоговой системы РФ.

3. Характеристика порядка взимания отдельных видов налогов (круг плательщиков, объект налогообложения, налоговая база, ставки, порядок исчисления и уплаты):

- налог на доходы с физических лиц;
- государственная пошлина;
- налог на добавленную стоимость;
- налог на имущество предприятий;
- налог на игорный бизнес;
- единый социальный налог;
- налог в порядке наследования или дарения;
- налог на имущество физических лиц;
- земельный налог.

### *5.2.2.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения*

| № п/п | Название тем                     | Перечень вопросов                            | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|----------------------------------|----------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Общие положения налогового права | Налоги, их понятие и роль<br>Система налогов | 2            | 1                                   |

|  |  |                                 |  |  |
|--|--|---------------------------------|--|--|
|  |  | и сборов в Российской Федерации |  |  |
|--|--|---------------------------------|--|--|

### 5.2.2.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Общие положения о налогах»

Задачи:

1. Ликероводочный завод продал три партии водки по отпускным ценам: частному предпринимателю - гражданину Козорезову - на сумму 100 тыс. рублей, магазину ООО «Букет» - на сумму 100 тыс. рублей и украинской фирме «Пацюх» - на сумму 100 тыс. рублей. Стоимость указана в отпускных ценах. Гражданин Козорезов и ООО «Букет» после реализации товара получили соответственно 10 тыс. рублей дохода и 8 тыс. рублей прибыли.

*Какие налоги заплатил завод и сумму акциза, если принять его ставку за 80%? Какие налоги заплатил гр. Козорезов? Рассчитайте сумму уплаченных им налогов. Какие налоги заплатил магазин?*

2. АО «Вояж», занимающееся производством сельскохозяйственной продукции, реализовало партию капусты по рыночным ценам ЗАО «Поле», которое купленную капусту обменивала по бартеру на сельхозтехнику с расчетом, что тонна продукции стоила гораздо ниже рыночной цены. Налоговая инспекция произвела доначисление налога на прибыль, полученную ЗАО «Поле», исходя из рыночной цены продукции, а не фактической.

*Прокомментируйте сложившуюся ситуацию. Можно ли признать действия налоговой инспекции законными?*

3. Совет директоров НТП «Прорубь» обратился в Министерство по налогам и сборам РФ с просьбой предоставить предприятию отсрочку на 6 месяцев по уплате НДС, налога на прибыль, в связи с причинением в результате паводка ущерба предприятию в размере 10 млрд. руб. Через 10 дней из Министерства по налогам и сборам был получен ответ, что данное ведомство не правомочно рассматривать данный вопрос.

*Укажите порядок и условия предоставления отсрочки в данной ситуации, а также органы, правомочные принимать решения по предоставлению отсрочки.*

4. Государственной Думой Российской Федерации были внесены изменения в Закон «Об акцизах», устанавливающие новые ставки и дополняющие налогооблагаемую базу. Закону придана обратная сила. В развитие данного Закона ЦБ РФ принял Постановление «О порядке уплаты и исчисления акцизов», распространив его действие с момента, на который был распространен Закон «Об акцизах».

*Дайте юридическую оценку данной ситуации.*

5. Строительная фирма АО «Кирпич-монтаж» имеет полное освобождение от уплаты налога на прибыль. Заказчик объекта, который построило АО, не может рассчитаться за выполненную работу денежными средствами и предлагает рассчитаться бензином.

*Если АО согласится на данное предложение и впоследствии само реализует бензин, то какие налоги нужно будет ему платить и каким образом это повлияет на льготу по уплате налога на прибыль?*

6. Садоводческое товарищество «Чайка» пользуется землей согласно договору, подписанному мэром г. Орла и оформленному сроком на 25 лет. С 1 апреля 1997 года товарищество перешло на упрощенную систему налогообложения и должно быть освобождено от уплаты ряда налогов и сборов. Налоговая инспекция обязала товарищество уплатить земельный налог за период II квартал 1997 года - I квартал 1998 года.

*Правомерны ли действия налоговой инспекции?*

7. Арбитражным судом г. Муром было признано недействительным решение районной налоговой инспекции о взыскании с АО «Паритет» суммы НДС и штрафных санкций за неучет разницы в стоимости объекта незавершенного строительства, переданного АО в

качестве учредительного взноса в уставный фонд АО «Сельга» как самостоятельного объекта налогообложения.

*Обоснуйте решение арбитражного суда ссылками на налоговое законодательство.*

8. Библиотека № 8 г. Масловска является государственным бюджетным учреждением. Однако в связи с недофинансированием местная администрация разрешила оказывать библиотеке ряд услуг за плату. Размер этой платы утверждается местной администрацией.

*Должна ли библиотека, являясь бюджетной организацией, платить НДС по указанной выше деятельности, осуществляемой в рамках полномочий, предоставленных местной администрацией? Облагается ли НДС выдача библиотекой книг напрокат за плату?*

9. Государственное бюджетное образовательное учреждение наряду с бюджетной деятельностью по осуществлению процесса обучения оказывает обучающимся услуги за плату по проживанию в общежитии этого учреждения и питанию в столовой этого учреждения.

*Следует ли начислять налог на добавленную стоимость при оказании этих платных услуг? Ответ следует дать по каждому отдельному виду оказываемых услуг.*

10. На экзамене по финансовому праву студент Петров, давая юридическую характеристику налога на имущество предприятий, сказал, что:

- плательщиками также являются все учреждения кредитной системы, в том числе ЦБ РФ (Банк России) и его учреждения;
- основные средства предприятий учитываются по балансовой стоимости;
- для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества предприятия;
- ставки налога устанавливаются законодательными органами РФ и субъектов РФ;
- сумма налога исчисляется и вносится в бюджет субъекта поквартально либо, как исключение, раз в полгода.

*Является ли ответ Петрова исчерпывающим? Укажите ошибки, если таковые есть.*

11. ООО «Спектр» не смогло выполнить обязательств перед АО «Альянс-авто» по перевозке комплектующих деталей для автомобилей и оказалось не в состоянии возместить убытки, понесенные «Альянсом-авто» в связи со срывом поставок. Налоговая инспекция, убедившись в невозможности «Спектра» уплатить соответствующий налог, подала иск в суд с целью признать его банкротом. «Альянс-авто» также подало иск в суд с требованием взыскать понесенные им убытки с ООО «Спектр» в принудительном порядке. Дирекция «Спектра» подала в налоговую инспекцию заявление с просьбой в качестве обеспечения уплаты налога принять в залог имеющиеся у общества товарно-материальные ценности.

*Дайте юридическую оценку действиям всех субъектов налоговых правоотношений в данной ситуации. Как должна разрешиться данная ситуация?*

12. Полковнику Земелину (по его заявлению) решением главы администрации г. Чехова за установленную плату был передан в собственность земельный участок для ведения фермерского хозяйства. Через два года, когда срок военной службы Земелина составил 20 лет, он по состоянию здоровья был уволен из рядов Вооруженных Сил РФ. Районная налоговая инспекция включила в облагаемый налогом доход Земелина сумму земельного налога и налога на технику, которую последний использовал для обработки земли, объяснив это тем, что Земелин «не исполняет более обязанности военной службы и, следовательно, льготами, распространяемыми на военнослужащих, не обладает». «Комитет защиты офицеров» Чеховского района подал жалобу на действия налоговой инспекции в районный суд.

*Оцените с юридической точки зрения действия участников налоговых правоотношений.*

13. Компания «Сибнефтегаз» по бартерной сделке в обмен на сырую нефть приобрела в Германии товары народного потребления. При этом в счете-фактуре цена полученного товара была указана в немецких марках. Президент компании «Сибнефтегаз» издал распоряжение о реализации приобретенных товаров работникам компании в рублях по цене

значительно ниже, чем она определялась по курсу ЦБ РФ. Однако налоговая инспекция взыскала с компании налог на разницу цены реализованного товара от его номинала и наложила штраф на руководителя компании.

*Дайте юридическую оценку действиям налоговой инспекции.*

14. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала, что в учреждении отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период.

*Какому виду ответственности может быть подвергнуто учреждение и какая мера ответственности может быть применена? Какой орган правомочен наложить взыскание?*

15. Руководство кредитной организации «Раритет» постановило создать фонд страхования вкладов. Капитал страхового фонда должна была формировать специально созданная для этого торговая компания. Генеральный директор «Раритета» подал заявление в налоговую инспекцию с просьбой освободить прибыль указанной торговой компании от налогообложения как получаемую в некоммерческих целях. Прокурор района принес протест на приказ директора «Раритета» с требованием устранить допущенные нарушения закона.

*Законен ли приказ руководства «Раритета»? Каков порядок создания страховых фондов? Укажите основания и мотивы принесения прокурором протеста.*

16. Гражданин Долгов в начале года производил платежи по подоходному налогу позднее установленного срока. Однако в конце этого же года он выплатил всю необходимую сумму налога. Районная налоговая инспекция в результате проведения годовой проверки за год обнаружила допущенные Долговым финансовые нарушения и наложила на него штраф на всю сумму задолженности в этом году. Долгов посчитал такие действия налоговой инспекции незаконными, т.к. «необходимую сумму налога он выплатил», и обжаловал их в судебном порядке.

*Обоснованна ли жалоба Долгова ?*

17. Семья Костровых, занимаясь индивидуальной трудовой деятельностью, образовала производственный кооператив «Мейкер» по пошиву рабочей одежды. Поскольку первая партия товара еще не была реализована полностью, Костровы декларацию о доходах не подали. Налоговая инспекция, проведя финансовую проверку, за допущенное нарушение взыскала всю сумму уже полученного дохода и штраф в размере той же суммы. Костровы подали жалобу в вышестоящую налоговую инспекцию, считая, что допущенное ими нарушение является административным и подлежит лишь административному штрафу.

*Определите, какие меры могут быть приняты в отношении Костровых.*

18. В результате проверки налоговой инспекцией «Колосс» было установлено, что бухгалтер данного предприятия, гражданин Сокол, нарушил порядок удержания и перечисления платежей по подоходному налогу с физических лиц. Узнав об этом, директор «Колосса» наложил на Сокола штраф. Налоговый инспектор также принял решение о наложении административного штрафа на бухгалтера. Сокол отказался уплатить штраф, наложенный инспектором, т.к. «уже уплатил наложенный директором 000 штраф за то же нарушение».

*Дайте юридический анализ ситуации.*

*Дайте юридическую оценку действиям каждого участника предложенной ситуации.*

19. В августе 1998 г. АО «Весна» было привлечено районной налоговой инспекцией к ответственности на сумму 1,5 млн руб., списанную со счета в безакцептном порядке. Хотя предприятие продолжало свою деятельность, но из-за недостатка средств не смогло своевременно уплатить налоги за октябрь-март 1999 г., налоговый орган начислил пени. В марте 1999 г. районная налоговая инспекция признала свою ошибку и засчитала АО списанные ранее 200 тыс. руб. в счет платежей налога с марта месяца.

*Может ли привлечь АО «Весна» налоговый орган к ответственности, ведь, если бы эти 200 тыс. руб. не были списаны, можно было бы своевременно уплатить налоги за период с октября по март и не пришлось бы уплачивать пени?*

20. Полковнику Гурову по его заявлению органы местного самоуправления районного центра Митино за соответствующую плату передали в собственность земельный участок для ведения фермерского хозяйства. Через 2 года, когда срок военной службы Гурова составил 20 лет, он по состоянию здоровья был уволен из рядов Вооруженных Сил. Митинская районная налоговая инспекция включила в облагаемый налогом доход Гурова сумму земельного налога и налог на технику, которую последний использовал для обработки земли, объяснив это тем, что Гуров «не исполняет более обязанности военной службы и, следовательно, льготами военнослужащего не обладает». «Комитет защиты офицеров» Митинского района подал жалобу на действия налоговой инспекции в отношении Гурова в районный суд.

*Оцените с юридической точки зрения действия участников налоговых правоотношений.*

21. Предприятие «Уралнефтегаз» по бартерной сделке в обмен на сырую нефть приобрело в Финляндии товары народного потребления. При этом в счете-фактуре цена полученного товара была указана в финских марках. Директор «Уралнефтегаза» издал распоряжение реализовать эти товары работникам своего предприятия в рублях по цене значительно ниже, чем она определялась в результате пересчета финских марок по курсу ЦБ РФ в рубли. Однако налоговая инспекция взыскала с работников предприятия налог на разницу цены реализованного товара от его номинала.

*Дайте юридическую оценку действиям налоговой инспекции.*

22. Акционерное общество «Грант» получило от ЦБ РФ разрешение на эмиссию ценных бумаг, часть которых реализовало своим работникам по цене ниже их номинальной стоимости. Налоговая инспекция включила в совокупный доход работников АО сумму, равную номинальной стоимости ценных бумаг.

*Есть ли нарушения в действиях налоговой инспекции?*

23. АО «Гигант-плюс» приобрело партию бытовой техники. Вся партия, за исключением холодильника марки «Иней», была реализована работникам этого же акционерного общества. Совет АО двумя годами позже принял решение подарить нереализованный холодильник, не бывший до этого в эксплуатации, закройщице Холодовой «за отличные показатели в труде». С момента покупки цена холодильника «Иней» возросла в десять раз. Налоговая инспекция включила в налогооблагаемый доход Холодовой сумму, равную разнице между последней и первоначальной стоимостью холодильника. Холодова обратилась за консультацией в адвокатскую контору, считая действия налоговой инспекции незаконными.

*Возможно ли положительное решение вопроса в пользу Холодовой?*

24. Инспектор налоговой инспекции г. Старогирьково Петровский дал гражданину Лопухину официальную письменную консультацию по уплате подоходного налога. В соответствии с консультацией Лопухин заполнил налоговую декларацию и уплатил налог. Впоследствии проверкой было установлено, что декларация заполнена неправильно и налог занижен. Налоговая инспекция потребовала оплатить штраф и пеню, несмотря на то, что все было сделано в соответствии с консультацией.

*Кто должен в этом случае нести ответственность? Правомочно ли обращение гр. Лопухина в суд по этому поводу?*

25. В 1998 г. у АО «ВИКА» образовалась переплата по налогу на прибыль (перечисленные в бюджет суммы авансовых взносов значительно превысили сумму фактически полученной прибыли). Несмотря на устные запросы, районная налоговая инспекция отказалась вернуть из бюджета излишне перечисленные суммы налога, хотя факт переплаты ею подтвержден.

*Правомерен ли такой отказ? Каковы варианты разрешения сложившейся ситуации?*

## 5.2.4. Раздел 13 Налоговое право РФ

### 5.2.4.1. Темы и перечень вопросов лекций

#### Лекция (Л- Налоговое право РФ

Лекция учебным планом не предусмотрена

### 5.2.4.4. Темы и перечень вопросов практических занятий

Практическое занятие учебным планом не предусмотрено

### 5.2.4.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

| № п/п | Название тем                     | Перечень вопросов                                                                                                 | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Общие положения налогового права | Налоговое право РФ, его источники<br>Налоговые правоотношения<br>Ответственность и защита прав налогоплательщиков | 2            | 1                                   |

### 5.2.4.6. Темы индивидуальных домашних заданий « Налоговое право РФ»

#### Задачи:

1. Глава администрации г. Свердловска обратился в Совет директоров АКБ «Урал» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

*Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит?»*

2. При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых АКБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с Банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия Банка России в Высший Арбитражный Суд РФ.

*Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.*

3. Барановская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала АКБ «Ловал» предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в АКБ «Ловал» была отключена электроэнергия.

*Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации? Как строятся отношения между кредитными организациями и органами власти?*

4. АО «Бора» обратилось в АКБ «Гранит» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев.

*Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора.*

5. В г. Чернь на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) на право совершать кредитные операции в рублях был создан коммерческий банк «Фаэтон» - индивидуальное семейное предприятие, принимавшее денежные средства от населения. Поскольку банк не имел права на прием денежных средств от населения в иностранной валюте, дирекция банка открыла обменный пункт валюты, где вкладчики могли перевести свои вклады в рубли. По результатам проверки налоговая инспекция передала материалы о выявленных нарушениях в органы налоговой полиции. Руководство банка обжаловало такое решение, ссылаясь на то, что доходы, получаемые от обмена валюты, полностью учитывались как налогооблагаемая прибыль.

*В чем состояло допущенное дирекцией коммерческого банка «Фаэтон» нарушение?*

6. Коммерческий банк «Аист» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

*Возможно ли удовлетворение иска КБ «Аист»?*

7. Налоговый орган затребовал у КБ «Стройбанк» документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности АО «Вера» за 1996-1999 гг., как необходимые для правильного налогообложения. За отказ представить таковые в налоговый орган в 15-дневный срок с момента получения письменного запроса заместителя руководителя налогового органа руководители банка были привлечены к административной ответственности в виде штрафа в размере пятикратной минимальной месячной оплаты труда за каждую неделю просрочки.

*Правомерны ли действия налогового органа? Обоснуйте свою точку зрения ссылками на нормативные акты.*

8. Проверка, осуществленная налоговой инспекцией, показала отсутствие в учреждении учета объектов налогообложения, повлекшее сокрытие дохода за проверяемый период.

*К какому виду ответственности и в какой мере может быть привлечено учреждение?*

9. Гражданин Пушкин за непредставление в налоговую инспекцию декларации о доходах за предыдущий год был подвергнут штрафу.

*В каком размере должен быть наложен штраф за подобное правонарушение и на основании какого нормативного правового акта?*

#### **5.2.4. Раздел 14 Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга)**

#### **Лекция (Л- Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга)**

##### **5.2.2.1. Темы и перечень вопросов лекций**

*Лекция учебным планом не предусмотрена*

#### **5.2.4.4. Темы и перечень вопросов практических занятий**

#### **Практическое занятие (ПЗ-) Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга)**

План:

- 1.Понятие и значение государственного и муниципального кредита в РФ
- 2.Понятие и формы государственного и муниципального долга.
- 3.Правовое регулирование государственных (муниципальных) заимствований.
- 4.Управление государственным и муниципальным долгом.

#### **5.2.2.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения**

| № п/п | Название тем                                                      | Перечень вопросов                                                                                                                                                                                       | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга) | .Понятие и значение государственного и муниципального кредита в РФ<br>Понятие и формы государственного и муниципального долга.<br>Правовое регулирование государственных (муниципальных) заимствований. | 2            | 1                                   |

#### **5.2.2.6. Темы индивидуальных домашних заданий»Правовые основы государственного и муниципального долга»**

Задачи:

1. Гражданин Леонтьев 6 марта 1997 г. приобрел в АКБ «Омега» 10 сберегательных сертификатов с номинальной стоимостью каждого 50 тыс. руб. и годовой процентной ставкой 25%. 11 апреля 1997 г. Леонтьев уехал в длительную заграничную командировку, из которой вернулся 9 июня 2001 г. На следующий день он решил получить размещенные по сберегательным сертификатам вклады в объеме всей суммы с причитающимися процентами (по ранее указанной ставке) за 4 года 3 месяца 4 дня. В банке заявили, что в связи с тяжелым финансовым положением сумму вклада по сертификатам они смогут выдать только через 20 дней, а ставку в размере 25% годовых начислят только за 2 года 6 месяцев.

*Дайте юридический анализ сложившейся ситуации и предложите, опираясь на нормативные правовые акты, способы защиты законных прав Леонтьева.*

2. На экзамене по финансовому праву студенту Орлову было предложено назвать минимальную сумму по банковскому вкладу и валютной ренте, а также уточнить порядок начисления процентов по данным вкладам. Орлов затруднился ответить на этот вопрос.

*Дайте полный и правильный ответ.*

3. Аудиторская фирма «Лебедев ЛТД» осуществляла комплексную проверку финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Свема», включая расчетные счета общества и ряд сделок с немецкой фирмой ВМО. Нарушений обнаружено не было. В то же время в орган ФСНП поступили агентурные данные о том, что ряд сделок «Свемы» с ВМО противоречит законодательству. Орган ФСНП обратился в аудиторскую фирму «Лебедев ЛТД» с просьбой предоставить копии договоров сделок и данные по расчетным счетам «Свема». Аудиторская фирма предоставила данную информацию.

*Определите, какие нарушения закона были допущены и кем? Какова, по вашему мнению, последовательность в разрешении данной ситуации?*

### **5.2.3. Раздел 15 Правовые основы банковского кредитования**

#### *5.2.3.1. Темы и перечень вопросов лекций*

##### **Лекция Правовые основы банковского кредитования**

Лекция учебным планом не предусмотрена

#### *5.2.3.4. Темы и перечень вопросов практических занятий*

##### **Практическое занятие Правовые основы банковского кредитования**

Практическое занятие учебным планом не предусмотрено

#### *5.2.3.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения*

| № п/п | Название тем                             | Перечень вопросов                                                                                                                        | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Правовые основы банковского кредитования | Понятие принципы и виды банковского кредитования.<br>Банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка РФ.<br>Кредитные орга- | 2            | 1                                   |

|  |  |                   |  |  |
|--|--|-------------------|--|--|
|  |  | низации, их виды. |  |  |
|--|--|-------------------|--|--|

### 5.2.3.6. Темы индивидуальных домашних заданий» Правовые основы банковского кредитования»

Задачи:

1. Глава администрации г. Свердловска обратился в Совет директоров АКБ «Урал» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

*Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит?»<sup>7</sup>*

2. При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых АКБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с Банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия Банка России в Высший Арбитражный Суд РФ.

*Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.*

3. Барановская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала АКБ «Ловал» предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в АКБ «Ловал» была отключена электроэнергия.

*Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации? Как строятся отношения между кредитными организациями и органами власти?*

4. АО «Бора» обратилось в АКБ «Гранит» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев.

*Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора.*

5. В г. Чернь на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) на право совершать кредитные операции в рублях был создан коммерческий банк «Фаэтон» - индивидуальное семейное предприятие, принимавшее денежные средства от населения. Поскольку банк не имел права на прием денежных средств от населения в иностранной валюте, дирекция банка открыла обменный пункт валюты, где вкладчики могли перевести свои вклады в рубли. По результатам проверки налоговая инспекция передала материалы о выявленных нарушениях в органы налоговой полиции. Руководство банка обжаловало такое решение, ссылаясь на то, что доходы, получаемые от обмена валюты, полностью учитывались как налогооблагаемая прибыль.

*В чем состояло допущенное дирекцией коммерческого банка «Фаэтон» нарушение?*

6. Коммерческий банк «Аист» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

*Возможно ли удовлетворение иска КБ «Аист»?*

7. Налоговый орган затребовал у КБ «Стройбанк» документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности АО «Вера» за 1996-1999 гг., как необходимые для пра-

вильного налогообложения. За отказ представить таковые в налоговый орган в 15-дневный срок с момента получения письменного запроса заместителя руководителя налогового органа руководители банка были привлечены к административной ответственности в виде штрафа в размере пятикратной минимальной месячной оплаты труда за каждую неделю просрочки.

*Правомерны ли действия налогового органа? Обоснуйте свою точку зрения ссылками на нормативные акты.*

8. Глава администрации г. Свердловска обратился в Совет директоров АКБ «Урал» с просьбой выдать администрации краткосрочный кредит на 6 месяцев для погашения задолженности по заработной плате работникам социальной сферы города. Возврат кредита гарантировался объектами недвижимости.

*Дайте юридическую оценку данной просьбе. Может ли администрация города обязать АКБ предоставить краткосрочный кредит?»<sup>7</sup>*

9. При создании АКБ «Денис» на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) ему был определен уставный капитал и норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Банк «Денис» выполнил резервное требование не полностью, сославшись на то, что для некоторых АКБ данные нормативы были ниже. Банк России в бесспорном порядке взыскал с Банка «Денис» недовнесенные средства, а также наложил на него штрафные санкции в размере 2% оплаченного уставного капитала. Совет директоров АКБ «Денис» обжаловал действия Банка России в Высший Арбитражный Суд РФ.

*Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.*

10. Барановская городская администрация в целях создания благоприятных условий развития предпринимательства обязала АКБ «Ловал» предоставлять кредиты ряду категорий предпринимателей исходя из пониженных ставок. Совет директоров банка отказался выполнить указания администрации. Через 10 дней в АКБ «Ловал» была отключена электроэнергия.

*Какие нарушения законодательства и кем были допущены? В какой последовательности должна быть восстановлена законность в данной ситуации? Как строятся отношения между кредитными организациями и органами власти?*

11. АО «Бора» обратилось в АКБ «Гранит» с просьбой о выделении банковского кредита в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев.

*Определите, какие документы необходимо представить для получения кредита. Составьте вариант кредитного договора.*

12. В г. Чернь на основании лицензии ЦБ РФ (Банка России) на право совершать кредитные операции в рублях был создан коммерческий банк «Фаэтон» - индивидуальное семейное предприятие, принимавшее денежные средства от населения. Поскольку банк не имел права на прием денежных средств от населения в иностранной валюте, дирекция банка открыла обменный пункт валюты, где вкладчики могли перевести свои вклады в рубли. По результатам проверки налоговая инспекция передала материалы о выявленных нарушениях в органы налоговой полиции. Руководство банка обжаловало такое решение, ссылаясь на то, что доходы, получаемые от обмена валюты, полностью учитывались как налогооблагаемая прибыль.

*В чем состояло допущенное дирекцией коммерческого банка «Фаэтон» нарушение?*

13. Коммерческий банк «Аист» обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным решения налогового органа о взыскании пени за задержку исполнения по его вине платежных поручений клиентов на перечисление налогов в бюджет. При этом было выявлено и документально подтверждено, что при невыполнении платежных поручений клиентов из-за отсутствия средств на их расчетных счетах банк производил погашение задолженности этих же клиентов по собственным кредитам через ссудные счета.

*Возможно ли удовлетворение иска КБ «Аист»?*

14. Налоговый орган затребовал у КБ «Стройбанк» документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности АО «Вера» за 1996-1999 гг., как необходимые для пра-

вильного налогообложения. За отказ представить таковые в налоговый орган в 15-дневный срок с момента получения письменного запроса заместителя руководителя налогового органа руководители банка были привлечены к административной ответственности в виде штрафа в размере пятикратной минимальной месячной оплаты труда за каждую неделю просрочки.

*Правомерны ли действия налогового органа? Обоснуйте свою точку зрения ссылками на нормативные акты.*

#### **5.2.4. Раздел 16 Банковское право.**

##### *5.2.4.1. Темы и перечень вопросов лекций*

Лекция п (Л-п) **Банковское право.**

Лекция учебным планом не предусмотрена

##### *5.2.4.4. Темы и перечень вопросов практических занятий*

Практическое занятие **Банковское право.**

**Практическое занятие учебным планом не предусмотрено.**

##### *5.2.4.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения*

| № п/п | Название тем     | Перечень вопросов                     | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|------------------|---------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Банковское право | Понятие и источники банковского права | 2            | 1                                   |

##### *5.2.4.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Банковское право».*

Изучить судебную практику.

1. Дело № А19-24917/09 – судебный спор банка с налоговой инспекцией об обоснованности включения в уменьшение налоговой базы по налогу прибыль суммы сформированного резерва на возможные потери по ссудам согласно Положению 254-П. В данном судебном споре рассматривается вопрос о правомерности включения созданного резерва после передачи заемщиками банку предметов залога в счет погашения задолженности перед банком.

Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 09.09.2010 по делу № А19-24917/09

2. Дело № А50-17244/2008 – судебный спор Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека с банком о неправомерности взимания комиссии за выдачу кредита (единовременную комиссию за обслуживание ссудного счета). Суд пришел к выводу, что условие кредитного договора о том, что кредитор за открытие ссудного счета взимает единовременный платеж, не основано на законе и является нарушением прав потребителя. Ссудные счета не являются банковскими счетами и используются для отражения в балансе банка операций по предоставлению заемщикам и возврату ими кредитов в соответствии с заключенными кредитными догово-

рами. Таким образом, действия банка по открытию и ведению ссудного счета нельзя квалифицировать как самостоятельную банковскую услугу.

Постановление Президиума ВАС РФ от 17.11.2009 № 8274/09 по делу № А50-17244/2008

3. Дело № 33-23634 – Определение Московского городского суда, связанное с возмещением кассиром банка коммерческому банку-работодателю ущерба в связи с обнаружением в сборной пачке, обандероленной этим кассиром, поддельных банкнот.

Определение Московского городского суда от 18 августа 2011 г. по делу № 33-23634

Постановление Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 № 42 «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством»

4. Постановление Президиума ВАС РФ, касающееся разногласий между истцом (банком) и ответчиком (юридическим лицом – заемщиком) по договору кредитной линии. Истец указывает на ненадлежащее исполнение ответчиком обязательств по договору об открытии кредитной линии в иностранной валюте. Банк требует взыскать с заемщика сумму основного долга, сумму процентов за пользование кредитными средствами, начисленных до конца срока действия договора, сумму неустойки. Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации приходит к выводу, что взыскание с заемщика причитающихся процентов за период, в течение которого заемщик уже не пользуется денежными средствами вследствие их возврата, влечет неосновательное обогащение банка, причитающиеся проценты подлежат начислению до момента возврата задолженности по кредиту. Из документа следует, что, несмотря на формальное равенство субъектов гражданских правоотношений, необходимо защитить заемщика, так как банк является более профессиональной стороной и у него больше возможностей для навязывания выгодных для себя условий договора, а также для минимизации потерь от досрочного прекращения кредитных отношений.

#### **5.2.4. Раздел 17 Правовые основы инвестиционной деятельности**

##### *5.2.4.1. Темы и перечень вопросов лекций*

Лекция учебным планом не предусмотрена

##### *5.2.4.4. Темы и перечень вопросов практических занятий*

Практическое занятие Правовые основы инвестиционной деятельности

Практическое занятие учебным планом не предусмотрено.

##### *5.2.4.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения*

| № п/п | Название тем                       | Перечень вопросов               | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|------------------------------------|---------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Правовые основы инвестиционной де- | Понятие инвестиционной деятель- | 2            | 1                                   |

|  |                |       |  |  |
|--|----------------|-------|--|--|
|  | тельностьности | ности |  |  |
|--|----------------|-------|--|--|

#### 5.2.4.6. Темы индивидуальных домашних заданий **«Правовые основы инвестиционной деятельности»**

Задачи:

1. Студент Окулов назвал следующие виды банковских счетов:

- расчетный;
- текущий;
- депозитный;
- бюджетный;
- лицевой;
- корреспондентский;
- инкассовый;
- лимитный;

*Верен ли ответ Окулова? Дайте краткую характеристику правильно названных счетов.*

2. На занятия студент Белов указал следующие формы безналичных расчетов:

- по векселю;
- по коносаменту;
- по инкассо;
- по чеку;
- по депозиту;
- по платежному поручению.

*За данный ответ Белов получил оценку «Неудовлетворительно» Почему? Перечислите форму безналичных расчетов.*

3. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Главным управлением (филиалом) Банка России по Пермской области было принято решение о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жители, зарегистрированным на территории области, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

*Дайте правовую оценку принятому решению филиалом Банка России. Существует ли возможность защитить имущественные интересы предпринимателей?*

### 5.2.2. Раздел 18 Правовое регулирование страхования

#### 5.2.2.1. Темы и перечень вопросов лекций

Лекция **Правовое регулирование страхования (4 часа)**

Лекция учебным планом не предусмотрена

#### 5.2.2.4. Темы и перечень вопросов практических занятий

##### Практическое занятие **Правовое регулирование страхования**

Практическое занятие учебным планом не предусмотрено

#### 5.2.2.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

| № п/п | Название тем                                       | Перечень вопросов                                                                                                            | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Правовое регулирование организации страхового дела | Сущность и задачи страхования. Порядок лицензирования государственной страховой деятельности.<br>Виды и объекты страхования. | 2            | 1                                   |

#### 5.2.2.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Правовое регулирование страхования»

Задачи:

1. Жительница г.Кирова Смирнова приехала в гости к сыну, проживающему в г. Москве. Через три дня она заболела. Сын вызвал врача из местной поликлиники. Пришедший по вызову, врач попросил Смирнову предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что он выдан в г. Кирове, врач отказал в медицинской помощи и ушел.

*Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.*

2. Гражданин Давыдов застраховал свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО «РОСНО». Уехав в длительную командировку, он передал автомобиль в распоряжение сыну по нотариально заверенной доверенности. Сын, в свою очередь, не пользовался автомобилем около месяца, а когда открыл гараж, то обнаружил, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Давыдова. Генеральный директор ООО «РОСНО» заявил, что договор заключал Давыдов-отец, которому и будет выплачена страховая сумма.

*Правомерны ли действия страховой компании?*

3. На заводе «Металлург» 18 мая 2001 г. произошел несчастный случай – упал разливочный ковш, в результате чего погиб один из рабочих цеха.

*Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах.*

Задача 4. Жительница г. Екатеринбурга Иванова приехала к дочери в гости в г. Москву. Через три дня после приезда она заболела. Дочь вызвала врача из местной поликлиники. Пришедший по вызову врач Дяглов попросил Иванову предъявить медицинский страховой полис. Выяснив, что медицинский страховой полис выдан в г. Екатеринбурге, врач отказал в медицинской помощи и ушел.

*Дайте юридическую оценку сложившейся ситуации.*

Задача 5. Гражданин Пестов застраховал свой легковой автомобиль от аварий и угона в ООО «Страхбум». Уехав в длительную командировку, он передал автомобиль в распоряжение сыну по нотариально заверенной доверенности. Сын, в свою очередь, не пользо-

вался автомобилем около одного месяца, а когда он открыл гараж, то оказалось, что автомобиль похищен. Страховая компания отказалась возместить имущественный ущерб сыну Пестова. Генеральный директор ООО «Страхбум» заявил, что договор заключал Пестов-отец, которому и будет выплачена страховая сумма.

*Правомерны ли действия страховой компании?*

Задача 6. На заводе «Чугун» 28.06.98 г. произошел несчастный случай - упал разливочный ковш, в результате чего погиб металлург Пучинин.

*Установите, кто из лиц, состоявших с ним в родстве, имеет право на получение страховых выплат и в каких размерах.*

Задача 7. По договору страхования имущества АО «Привоз» застраховало в АО «Грот-АСКО» основные средства, находящиеся на 85-м километре Чуйского тракта, на сумму 26 800 рублей. Страхование производилось на случай: повреждения огнем в результате стихийного бедствия, аварии, неисправности, противоправных действий; механического повреждения вследствие противоправных действий; кражи (грабежа). Застрахованное имущество было уничтожено при пожаре. Согласно акту о пожаре, постановлению об отказе в возбуждении уголовного дела и заключению АО «Грот-АСКО» отказало в выплате страхового возмещения, считая договор страхования недействительным в связи с отсутствием у страхователя интереса в сохранении имущества, поскольку АО «Привоз» не являлось собственником имущества, а арендовало его у АО «Полет».

*Дайте юридически обоснованное заключение по делу.*

Задача 8. Госналогинспекция по городу Краснокаменску и отдел налоговой полиции по городу Краснокаменску выборочной проверкой деятельности филиала АО «СК «Инкор-Плюс» за 1998 год и I полугодие 1999 года установили, что филиал осуществлял добровольное медицинское страхование без лицензии. За проверяемый период филиал от имени страховой компании заключил 56 договоров с юридическими лицами, застраховавшими своих работников на случай необходимости получения услуг медицинских учреждений, и получил доход от этой деятельности в сумме 220 799 рублей.

*Возможно ли привлечение к ответственности Краснокаменского филиала АО «СК «Инкор-Плюс»? Если да, то укажите ее пределы.*

Задача 9. Прокурор Алтайского края в интересах государства обратился в Арбитражный суд Алтайского края с иском о признании недействительным договора страхования, заключенного между акционерным страховым обществом «Виктория» в лице генерального агентства по Алтайскому краю и Барнаульским государственным авиационным предприятием (Барнаульское авиапредприятие). В качестве третьего лица на стороне истца привлечено Алтайское отделение Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю. Решением Арбитражного суда договор страхования признан недействительным на основании статьи 168 Гражданского кодекса РФ, поскольку стороны в нарушение пункта 2 статьи 6 Закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» без разрешения Центрального банка РФ в качестве средства платежа предусматривали иностранную валюту. Одновременно со страховщика в доход бюджета взыскан полученный им страховой взнос в сумме 2 625 долларов США.

*Проанализируйте существо дела. Укажите, при каких условиях действия ответчика могли бы быть признаны соответствующими нормам финансового права.*

Задача 10. Между АО «Веста» и муниципальной страховой организацией «Полис» заключен договор добровольного страхования имущества. Объект страхования - имущество, указанное в перечне, являющемся неотъемлемой частью договора: вычислительная техника, находящаяся в офисах № 402, 404, 405, 406, 407, расположенных по адресу: ул. Ленина, 53, и в здании медучилища, расположенного по адресу: ул. Комсомольская, 75. Часть имущества без согласования со страховщиком страхователь переместил в другой офис, расположенный по адресу: ул. Пионерская, 76. В ночь с 10 на 11 сентября 1996 года часть имущества, находящегося в офисе по адресу: ул. Пионерская, 76, на сумму 31 390 320 рублей была похищена.

*Имеет ли страхователь право на получение возмещения? Дайте подробный юридический анализ ситуации.*

Задача 11. Госналогинспекция по городу Сочи при документальной проверке правильности удержания и своевременности перечисления в бюджет подоходного налога с сумм страховых выплат акционерным обществом открытого типа «Страховая компания «АСКО-мед» в 1998 году и январе-июле 1999 года установила неудержание подоходного налога с сумм страховых выплат, полученных гражданами по договорам добровольного медицинского страхования, по которым страховые взносы осуществлялись за счет средств предприятий и организаций. По результатам проверки составлен акт и принято решение о взыскании в соответствии со статьей 22 Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» 834 249 рублей неудержанного подоходного налога и 10 процентов штрафа в сумме 8 342 рублей 90 копеек.

*Правомерно ли решение налогового органа?*

### 5.2.3. Раздел 19 Валютное регулирование

#### 5.2.3.1. Темы и перечень вопросов лекций

Лекция учебным планом не предусмотрена

#### 5.2.3.4. Темы и перечень вопросов практических заданий

Практическое занятие **Валютное регулирование**

Практическое занятие учебным планом не предусмотрено

#### 5.2.3.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

| № п/п | Название тем                                                 | Перечень вопросов                                                                             | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Правовые основы валютного регулирования и валютного контроля | Понятие валюты и валютных ценностей.<br>Валютные операции: понятие.<br>Виды валютных операций | 2            | 1                                   |

#### 5.2.3.6. Темы индивидуальных домашних заданий «Валютное регулирование»

Задачи:

1. Студент Маринкин, отвечая, назвал следующие виды банковских счетов:
  - расчетный;
  - текущий;
  - депозитный;
  - бюджетный;
  - лицевой;

- корреспондентский;
- инкассовый;
- лимитный.

*Верен ли ответ Маринкина? Дайте подробную характеристику каждого вида банковских счетов.*

2. На занятии студент Белов указал следующие формы безналичных расчетов:

- по векселю;
- по коносаменту;
- по инкассо;
- по чеку;
- по депозиту;
- по платежному поручению.

*За данный ответ Белов получил оценку «неудовлетворительно». Почему? Перечислите формы безналичных расчетов.*

3. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Кировское отделение ЦБ РФ (Банка России) объявило о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жителям, прописанным в городе, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

*Дайте правовую оценку действиям Кировского отделения ЦБ РФ (Банка России). Существует ли возможность защитить имущественные интересы предпринимателей?*

4. АО «Алмаз», зарегистрированное в г. Мытищи, заключило договор с ООО «Смола», расположенным в г. Махачкале, о поставке последнему оборудования на сумму 10 млн рублей. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

*Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «Смола»?*

5. АО «Мурманский судостроительный завод» должен перечислить филиалу австрийской фирмы «Балтимор» дивиденды по принадлежащим фирме акциям АО в сумме 2 млн рублей.

*Какие документы необходимы для перечисления и получения денежных средств? Опишите возможную технологию этой межбанковской операции.*

6. Проверка соблюдения Закона РФ от 18.06.93 г. № 5215-1 «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением», проведенная ГНИ одного из районов г. Омска, выявила неприменение контрольно-кассовой машины (ККМ) при продаже товара продавцом киоска, принадлежащего гражданину-предпринимателю Воропаеву. Владелец пояснил, что киоск сдан в аренду на месяц гражданину Емельянову и что товар, который реализовывался без применения ККМ, ему не принадлежит.

*На кого в данном случае может быть наложена ответственность за торговлю без применения ККМ? Какова возможная мера этой ответственности?*

7. Решением общего собрания учредителей АО «ЭРГО» уставный фонд акционерного общества был увеличен. Необходимые денежные средства были внесены акционерами наличными и зачислены на расчетный счет АО по мемориальным ордерам. Через кассу АО внесенные денежные суммы не проводились. При проведении проверки налоговая инспекция отнесла зачисленные средства в состав сокрытых внереализационных доходов предприятия и применила финансовые и административные санкции. *Правомерны ли действия налогового органа?*

8. Гражданин Грибов, осуществлявший предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также общество с ограниченной ответственностью «Брянсктермотронторг» в результате разовых проверок (контрольных закупок) по поста-

новлениям государственных налоговых инспекций были подвергнуты штрафу в 350-кратном установленном законом размере минимальной месячной оплаты труда как ведущие денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовой машины.

*Основываясь на нормах административного и финансового права, проанализируйте правомерность действий налоговых органов.*

9. По вине Центрального банка РФ была допущена просрочка зачисления на расчетный счет крестьянского фермерского хозяйства «Чаранда» 100 000 рублей, перечисленных ООО «Марс» платежным поручением за поставленную сельхозпродукцию. В связи с этим фермерское хозяйство обратилось в Арбитражный суд с иском о взыскании с банка пени в размере 0,5% от суммы платежа за каждый день просрочки его зачисления, а также предъявлены убытки в виде упущенной выгоды, образовавшиеся от разницы в цене покупки и цене продажи водки по договорам купли-продажи, заключенным хозяйством с контрагентами.

*Каким может быть решение Арбитражного суда по указанному делу?*

10. При рассмотрении дела об оплате векселя при наступлении указанного в нем срока суд установил, что вексель был выдан покупателем поставщику в оплату за отгруженный товар. Однако этот товар так и не был доставлен векселедателю. Поставщик тем не менее предъявил иск об оплате векселя, ссылаясь на безусловный характер вексельного обязательства.

*Каким, по Вашему мнению, может быть решение суда по существу дела? Ответ следует дать со ссылками на нормативные акты.*

11. Орган налоговой полиции в ходе оперативно-розыскных мероприятий проверил обменный пункт ООО «АКБ Балчуг», в результате чего выявил нарушения учета обменно-валютных операций на сумму 2085 долл. США. За ненадлежащий учет обменно-валютных операций к банку был применен штраф в размере, равном сумме нарушения. Банк обратился с иском в суд о признании этого решения недействительным, так как орган налоговой полиции превысил свои полномочия.

*Как должна разрешиться сложившаяся ситуация? Каким должно быть решение суда?*

12. Братья Орловы в августе месяце решили отдохнуть в Бразилии. Евгений взял с собой 1800 долл. США, а Денис 2500. В ходе таможенного оформления в аэропорту инспектор потребовал от каждого из них предъявить раз решение ЦБ РФ на вывоз валюты.  
*Дайте оценку правомерности требования инспектора.*

13. ЗАО «Бортес» (резидент), не имеющее валютного счета в уполномоченном банке, заключило контракт с голландской фирмой на покупку товара. Условиями контракта предусматривалась аккредитивная форма расчетов и иностранная валюта платежа. В результате платеж осуществляло третье лицо (резидент) за счет иностранной валюты, купленной на рублевые средства ЗАО «Бортес» в соответствии с заключенным между ними договором. Орган валютного контроля признал в действиях ЗАО нарушение валютного законодательства в части возложения обязательств по расчетам в иностранной валюте на третье лицо без разрешения Банка России, и наложил наказание (штраф) в сумме иностранной валюты, уплаченной за него третьим лицом.

ЗАО обратилось в суд с иском о признании решения органа валютного контроля недействительным. Суд удовлетворил иск и указал на некомпетентность органа валютного контроля при определении субъекта ответственности.

*Почему суд принял такое решение? Чем он при этом руководствовался?*

### **5.2.3. Раздел 20 Правовые основы денежного обращения и расчетов**

#### **5.2.3.1. Темы и перечень вопросов лекции**

Лекция учебным планом не предусмотрена

#### 5.2.3.4. Темы и перечень вопросов практических занятий

##### Практическое занятие (ПЗ-4) **Правовые основы денежного обращения и расчетов.**

1. Понятие денежной системы, ее основные элементы.
2. Правовые основы денежной системы.
3. Органы, обеспечивающие реализацию денежно-кредитной политики государства.
4. Понятие денежного обращения, его виды.
4. Правовые основы безналичного денежного обращения.

#### 5.2.3.5. Темы и перечень вопросов для самостоятельного изучения

| № п/п | Название тем                                   | Перечень вопросов                                                                                                                                               | Кол-во часов | Номер источника основной литературы |
|-------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------|
| 1.    | Правовые основы денежного обращения и расчетов | Понятие денежной системы, ее основные элементы.<br>Правовые основы денежной системы<br>Органы, обеспечивающие реализацию денежно-кредитной политики государства | 2            | 1                                   |

#### 5.2.3.6. Темы индивидуальных домашних заданий «**Правовые основы денежного обращения**»

Задачи:

1. Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Главным управлением (филиалом) Банка России по Пермской области было принято решение о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жители, зарегистрированным на территории области, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.

*Дайте правовую оценку принятому решению филиалом Банка России. Существует ли возможность защитить имущественные интересы предпринимателей?*

4. ЗАО «Терем», зарегистрированное в г. Химики, заключило договор с ООО «ТД Арома», находящемся в г. Омске, о поставке последнему оборудования на сумму 11 млн. руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.

*Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «ТД Арома»*

5. ОАО «Невский строительный завод» должно перечислить филиалу австрийской фирмы «Валкард» дивиденды в части суммы принадлежащих ей акций о АО в сумме 10 млн. руб.

*Какие документы необходимы для перечисления и получения денежных средств? Опишите возможную технологию этой межбанковской операции.* . Проверка соблюдения Закона «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением», проведенная налоговой инспекцией одного из районов г. Курска, выявило не использование контрольно-кассовой машины (ККМ) при продаже товара продавцом киоска, принадлежащего предпринимателю без образования юридического лица Львову. Владелец пояснил, что киоск сдан в аренду на месяц гражданину Кускову и товар, который реализовывался без применения ККМ, ему не принадлежит.

*Кто в данном случае и какую ответственность несет? Какова возможная мера этой ответственности?*

6. Гражданин Гаврилов, осуществлявший предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также ООО «Декор» по результатам разовых проверок (контрольных закупок), были подвергнуты налоговой инспекцией штрафу в размере 30 и 320 МРОТ соответственно за продажу товара без использования ККМ.

*Квалифицируйте правомерность применения налоговым органом данного вида взыскания к обоим лицам.*

7. При рассмотрении дела об оплате векселя при наступлении указанного в нем срока суд установил, что вексель был выдан покупателем поставщику в оплату за отгруженный товар. Однако этот товар так и не был векселедателю. Поставщик тем не менее предъявил иск об оплате векселя, ссылаясь на безусловный характер вексельного обязательства.

*Каким по вашему мнению, может быть решение суда по существу дела? Ответ следует дать со ссылками на нормативные акты.*

8. За несвоевременное перечисление по назначению денежных средств клиента на АКБ «Кредолик» было наложено наказания в виде штрафа.

*Каково величина штрафа в данном случае? Могут ли с Банка быть взысканы также проценты за использование чужих денежных средств?*

### **5.3. Темы курсовых работ учебным планом не предусмотрены**

**5.4. Темы рефератов учебным планом не предусмотрены**

**5.5. Темы эссе учебным планом не предусмотрены**

**6.Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

**6.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости**

**6.1.1. Раздел 1. Финансы и финансовая деятельность государства**

*6.1.1.1. Контрольные вопросы*

1. Определите понятие финансов.
2. В каких экономических условиях существуют и развиваются финансы?
3. Какие функции свойственны финансам?
4. Чем различаются понятия «деньги» и «финансы»?
5. Что выражают термины «финансы Российской Федерации», «финансы субъекта РФ», «муниципальные (местные) финансы»?
6. Что вы понимаете под термином «финансовая система» (в экономическом аспекте)?
7. Какие звенья (институты) входят в состав финансовой системы?
8. Составьте схему финансовой системы.
9. Какие изменения произошли в финансовой системе Российской Федерации в условиях перехода к рыночной экономике?
10. Дайте характеристику звеньям (институтам) финансовой системы.
11. В чем выражается роль финансовой деятельности государства и муниципальных образований как механизма социального управления?
12. Что понимается под финансовой деятельностью государства?
13. Что понимается под финансовой деятельностью муниципальных образований, в лице каких органов она осуществляется?
14. Каковы основные направления, с которыми связаны функции финансовой деятельности государства и муниципальных образований?
15. В чем общность и различия финансовой деятельности государства и муниципальных образований?
16. Каковы организационно-правовые особенности финансовой деятельности государства?
17. Какими методами осуществляется образование (формирование), распределение и использование государственных и муниципальных (местных) денежных фондов? Какие новые явления возникли в этих методах в связи с переходом к рыночной экономике?
18. Что представляют собой и чем различаются правовые и организационные формы финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления?
19. Что такое финансово-правовой акт?

20. Как (по каким основаниям) классифицируются финансово-правовые акты?
21. Дайте понятие и приведите примеры финансово-плановых актов. Каковы особенности этих актов?
22. Рассмотрите классификацию финансово-правовых актов на примере сметы конкретного учреждения.
23. Что относится в сфере финансов к компетенции представительных органов государственной власти на основании Конституции РФ?
24. Каковы полномочия Президента РФ в области финансов?
25. Каковы полномочия Правительства РФ в сфере финансов?
26. Проанализируйте правовое положение Министерства финансов РФ.
27. Охарактеризуйте правовое положение Федерального казначейства (федеральной службы).
28. Охарактеризуйте систему и правовое положение налоговых органов. Кому (какому органу) они подведомственны?
29. Какую роль выполняет Федеральная служба по финансовому мониторингу? Кому (какому органу) она подведомственна?
30. Кто (какой орган) осуществляет государственный страховой надзор?
31. Что входит в состав банковской системы РФ?
32. Дайте понятие кредитной организации. На какие виды подразделяются кредитные организации?
33. Каковы задачи, функции и права Центрального банка РФ, особенности его правового положения?

*6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости (описание структуры и примеры нескольких вариантов)*

4. К исключительному ведению относится стадия:
  - а) возобновления производства по уголовному делу ввиду новых или вновь открывшихся обстоятельств;
  - б) кассационного производства;
  - в) апелляционного производства;
  - г) судебного разбирательства;
  - д) предварительного расследования.
5. Элемент финансово-правовой нормы, который указывает на правило поведения (предписания, запреты и дозволения), называется:
  - а) гипотезой;
  - б) диспозицией;
  - в) санкцией;
  - г) решением;
  - д) указанием.

## **6.1.2. Раздел 2 Финансовое право как отрасль российского права**

#### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Что понимается под предметом финансового права?
2. Выделите группы отношений, регулируемых финансовым правом.
3. Сформулируйте определение понятия финансового права.
4. В каких направлениях происходит развитие финансового права в условиях современных экономических реформ и политических преобразований?
5. Охарактеризуйте основной метод финансово-правового регулирования, назовите другие методы финансового права, приведите примеры для их характеристики.
6. Что понимается под принципами финансового права? Каково их значение?
7. Назовите основные принципы финансового права и раскройте их содержание.
8. Назовите нормы Конституции РФ, определяющие основное содержание принципов финансового права.
9. Какими особенностями финансовое право отличается от других отраслей права?
10. С какими отраслями права наиболее близко соприкасается финансовое право?
11. На каких конституционных нормах базируется финансовое право?
12. Что понимают под системой финансового права?
13. Какие подразделения выделяются в системе финансового права?
14. Каково содержание Общей части финансового права РФ?
15. Каково содержание Особенной части финансового права РФ?
16. Что понимают под источниками финансового права?
17. По каким признакам можно классифицировать источники финансового права? Приведите примеры источников каждой классификационной группы.

### **6.1.2. Раздел 3 Финансово-правовые нормы. Финансовые правоотношения**

#### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Сформулируйте понятие финансово-правовой нормы (нормы финансового права).
2. Какие особенности свойственны нормам финансового права?
3. Что означает императивный характер финансово-правовых норм? В чем он проявляется? Приведите примеры норм соответствующих видов.
4. Какие виды (группы) финансово-правовых норм выделяются в зависимости от способа воздействия на участников финансовых отношений?
5. Что понимается под материальными и процессуальными финансово-правовыми нормами? Приведите примеры таких норм.
6. Какова структура финансово-правовой нормы? Проанализируйте каждый из ее элементов на примере конкретной финансово-правовой нормы.
7. Дайте определение финансово-правовых санкций. Каковы их виды? Приведите примеры.
8. Каковы особенности финансово-правовых санкций?

9. Каково соотношение понятий «финансово-правовая ответственность» и «правовая ответственность в области финансов», «финансовое правонарушение» и «правонарушение в области финансов»?
10. Сформулируйте понятие финансового правоотношения.
11. Какие особенности свойственны финансовым правоотношениям? прекращения финансовых правоотношений. Приведите примеры.
12. Рассмотрите классификационные виды финансовых правоотношений.
13. Определите понятие субъекта финансового права. Различаются ли между собою понятия «субъект финансового права» и «субъект финансового правоотношения»?
14. Кто относится к субъектам финансовых правоотношений? Какие выделяются их виды (группы)?
15. Какой порядок защиты прав и законных интересов участников финансовых отношений установлен российским законодательством?
16. В чем выражается административный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений? Кто использует его?
17. В чем выражается судебный порядок защиты прав субъектов финансовых правоотношений? Кто может воспользоваться таким порядком?
18. Каков порядок обжалования в суд действий и решений, нарушающих права граждан — субъектов финансовых правоотношений?
19. Какова роль Конституционного Суда РФ в защите прав субъектов финансовых правоотношений?
20. Какова роль прокуратуры РФ в обеспечении соблюдения прав субъектов финансовых правоотношений?

#### *6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

### **Раздел 4. Финансовый контроль**

#### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Что понимают под финансовым контролем? Каково его значение?
2. Что составляет основное содержание финансового контроля?
3. Что понимается под методами финансового контроля?
4. Охарактеризуйте ревизию как метод финансового контроля, виды ревизий. Каково значение и порядок оформления акта ревизии?
5. Что понимают под финансовой дисциплиной?
6. На какие виды подразделяется финансовый контроль в зависимости от времени его осуществления?
7. Какие виды финансового контроля выделяются в зависимости от органов, осуществляющих его?
8. На основе Конституции РФ рассмотрите полномочия представительных (законодательных) органов власти, их комитетов, комиссий, депутатов в области финансового контроля.
9. Как организовано осуществление президентского финансового контроля?
10. Каковы полномочия по финансовому контролю Правительства РФ, правительств и администраций субъектов Федерации?

11. Каковы полномочия Министерства финансов РФ по финансовому контролю? Какие в этой области созданы подведомственные ему органы?
12. Каковы контрольные функции Федерального казначейства (федеральной службы) и санкции, применяемые этим органом? Каковы функции Федеральной службы финансово-бюджетного надзора. Какому органу они подведомственны?
13. Назовите полномочия налоговых органов в области финансового контроля и применяемые этими органами санкции.
14. Охарактеризуйте функции банков (кредитных организаций) в области финансового контроля.
15. Охарактеризуйте функции контроля и надзора, осуществляемые Центральным банком РФ за деятельностью кредитных организаций.
16. Что понимается под внутрихозяйственным (внутренним) финансовым контролем? Кто его осуществляет?
17. Что представляет собой Федеральная служба по финансовому мониторингу: каковы ее задачи, кому (какому органу) она подведомственна?
18. Охарактеризуйте общественный финансовый контроль, его правовые основы.
19. Определите понятие и особенности аудиторского финансового контроля.
20. В каких случаях проводятся обязательные аудиторские проверки? Какие меры взыскания применяются в случае уклонения от них?
21. На основании законодательства назовите права и обязанности аудиторских организаций индивидуальных аудиторов.
22. На основе законодательства сформулируйте понятие аудиторского заключения.

#### *6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

### **Раздел 5. Правовые основы денежного обращения и расчетов**

#### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Дайте определение понятия денег. Каковы основные функции денег?
2. Из каких составных элементов состоит денежная система любой страны? Дайте определение понятия денежной системы РФ. Каковы основные источники правового регулирования отношений в сфере денежного обращения и расчетов в Российской Федерации?
3. Что означает понятие «денежная масса»? Закреплено ли оно законодательно?
4. Кто (какой орган) обладает правом на эмиссию денег в Российской Федерации?
5. Каково содержание понятия денежного обращения?
6. Каким правовым актом в России регулируются основные правила ведения кассовых операций? Для каких субъектов они установлены?
7. Дайте определение понятия кассовых операций.

8. В каких формах осуществляется денежное обращение в Российской Федерации?
9. Вправе ли какой-либо государственный орган ограничивать предельный размер денежных расчетов?
10. Какова связь принципа единства денежной системы РФ с принципами бюджетной системы? Ответ дайте на основе норм БК РФ.
11. Каким органом и в каком порядке определяется лимит наличных денежных средств в кассах предприятий, организаций и учреждений?
12. Каковы полномочия Банка России по организации наличного и безналичного денежного обращения в стране?
13. Какие обязанности возложены на налоговые органы при применении контрольно-кассовых машин предприятиями при осуществлении денежных расчетов с населением?
14. Какие органы и должностные лица вправе осуществлять контроль за соблюдением Правил ведения кассовых операций в бюджетных организациях?
15. Каков порядок ведения кассовой книги юридическими лицами? Каким правовым актом он регулируется?

*6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

## **Раздел 6. Валютное регулирование и валютный контроль**

### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Определите понятия валюты, валюты РФ, иностранной валюты, конвертируемой валюты.
2. Каковы источники правового регулирования валютных отношений в РФ? '
3. Каково соотношение правовых понятий «валюта» и «валютные ценности»?
4. Кто понимается под «резидентами» и «нерезидентами» по российскому валютному законодательству?
5. Определите понятие «валютное регулирование» и «валютный контроль». Каково их соотношение, как эти понятия соотносятся с понятием «валютного надзора»?
6. Назовите основные направления валютного регулирования в РФ.
7. Кто (какие органы) составляют систему органов валютного контроля в РФ?
8. Какова роль нормативных актов Банка России в осуществлении валютного регулирования и валютного контроля?
9. Раскройте понятия «орган валютного контроля», «агент валютного контроля». Каково соотношение их полномочий?
10. Раскройте полномочия Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов РФ, налоговых органов в сфере валютных отношений. Какие еще органы обладают полномочиями в данной сфере?
11. Какие виды операций с иностранной валютой закреплены в Федеральном законе «О валютном регулировании и валютном контроле»?
12. Каковы полномочия таможенных органов в сфере валютного контроля?

13. Дайте правовую характеристику понятию «валютные ценности».
14. Дайте характеристику валютному правоотношению. Определите сходные признаки валютного и финансового правоотношения.
15. Какие источники правового регулирования валютных отношений действуют в Российской Федерации?

*6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

## **Раздел 7. Бюджет, бюджетная система и бюджетное устройство Российской Федерации**

### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. В каких аспектах можно определить понятие бюджета?
2. Дайте определение понятия бюджета в экономическом аспекте.
3. Определите понятие бюджета в юридическом аспекте.
4. Что такое консолидированный бюджет Российской Федерации?
5. Какова роль государственного бюджета? Чем она отличается от роли других звеньев финансовой системы?
6. Что такое бюджетная система, что входит в бюджетную систему?
7. Определите понятие бюджетного устройства РФ.
8. Какова роль федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов?
9. Какие принципы бюджетного устройства закреплены законодательством?
10. Что означает единство бюджетной системы РФ?
11. В чем проявляется самостоятельность бюджетов?

*6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

## **Раздел 8. Бюджетное право и бюджетные правоотношения**

### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Что такое бюджетное право?
2. Что является предметом бюджетного права?
3. Что такое материальные и процессуальные нормы бюджетного права? Приведите примеры из действующего законодательства.
4. Определите понятие бюджетных правоотношений. Каковы их особенности?
5. Охарактеризуйте круг субъектов бюджетных правоотношений.
6. Определите источники бюджетного права, проведите классификацию.
7. Какие формы прямой финансовой поддержки (помощи) бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов установлены законодательством?
8. Что такое субвенция в межбюджетных отношениях? Чем она отличается от субсидии?
9. Что такое дотация в межбюджетных отношениях? Чем она отличается от субвенции и субсидии?

*6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

## **Раздел 9. Правовые основы бюджетного процесса**

### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Дайте определение бюджетному процессу на основании положений науки финансового права и БК РФ
2. На основе анализа норм БК РФ назовите принципы организации бюджетной системы, сравните их с принципами организации бюджетного процесса.
3. Какие стадии бюджетного процесса закреплены российским законодательством?
4. Дайте определение бюджетной классификации на основе правовых норм. Каковы роль и цели использования бюджетной классификации? Перечислите виды классификации.
5. Каковы полномочия Президента РФ в бюджетном процессе?
6. Каковы роль и полномочия Правительства РФ, высшего органа исполнительной власти субъекта РФ, местной администрации в бюджетном процессе?
7. Как распределена компетенция между законодательными и представительными органами государственной власти и местного самоуправления по стадиям бюджетного процесса?
8. Раскройте смысл казначейской системы исполнения бюджета.
9. На основе анализа норм БК РФ определите понятия «главный распорядитель бюджетных средств», «распорядители бюджетных средств», «получатели бюджетных средств».

### *6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

## **Раздел 10. Целевые внебюджетные фонды**

### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Дайте понятие целевых денежных фондов. Для каких целей они формируются?
2. По каким основаниям можно провести классификацию целевых денежных фондов?
3. В чем особенности правового режима внебюджетных фондов? Дайте характеристику основным государственным социальным внебюджетным фондам.
4. На основе анализа действующего законодательства приведите примеры и охарактеризуйте государственные экономические внебюджетные фонды (федерального либо регионального уровней).
5. В чем состоят особенности правового режима целевых фондов Правительства РФ и правительств (администратий) субъектов РФ?

### *6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

## **Раздел 11. Правовые основы государственного (муниципального) кредита**

### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Охарактеризуйте понятие государственного и муниципального кредита в экономическом и правовом аспектах.
2. Определите понятия государственного и муниципального долга.
3. Каковы характерные признаки государственного и муниципального кредита как финансово-правового института?
4. В чем заключаются различия государственного и банковского кредита?
5. Чем обусловлена необходимость использования государственного (муниципального) кредита? В чем заключается роль государственного и муниципального кредита?
6. В каком случае Правительство РФ несет материальную ответственность по долговым обязательствам субъектов Федерации и муниципальных образований?
7. Обоснуйте взаимозависимость проблем сберегательного дела с проблемами правового регулирования государственного и муниципального кредита.
15. Чем обусловлена особая роль Сберегательного банка РФ в российском сберегательном деле? Назовите основные виды вкладов в Сберегательном банке РФ и на основе анализа их условий обоснуйте взаимозависимость привлечения банками временно свободных денежных средств во вклады с реализацией основного принципа финансовой деятельности Российского государства (принципа социальной направленности).

### *6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

## **Раздел 12. Теоретические основы налогового права**

### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Определите понятие налога. Какие юридические признаки свойственны налогу?
2. Определите понятие сбора. Чем он отличается от налога?
3. Какую роль выполняют налоги?
4. Проведите классификацию налогов по разным основаниям.
5. Определите понятие и предмет налогового права.
6. Охарактеризуйте источники налогового права. Укажите нормы Конституции РФ, закрепляющие основы налогового права.
7. Охарактеризуйте содержание НК РФ.
8. Что является предметом регулирования регионального законодательства и актов органов местного самоуправления? Приведите конкретные примеры.
9. Назовите основные элементы налогообложения по НК РФ.
10. Что понимается под налоговыми льготами?

11. Определите понятие налоговых правоотношений. Кто выступает в качестве их субъектов?
12. Каковы обязанности налогоплательщиков? В чем состоят их права?
13. Какими мерами обеспечивается исполнение налогоплательщиками их обязанностей?
14. Какими правами обладают налоговые органы при осуществлении своих функций в области налогообложения?
15. Каковы обязанности и ответственность банков в области налогообложения? Какие виды нарушений банком своих обязанностей и меры ответственности за них предусмотрены НК РФ? Ответ дайте на основе конкретных норм НК РФ. Какие установлены меры административной ответственности должностных лиц банков за правонарушения в сфере налогообложения? Ответ дайте со ссылкой на правовые нормы.

*6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

### **Раздел 13. Система налогов и сборов в Российской Федерации**

#### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Что понимается в российском законодательстве под системой налогов и сборов? Какие платежи объединены этим понятием?
2. На какие уровни подразделяются законодательством налоговые платежи? Что входит в каждый из них, какие общие особенности свойственны платежам соответствующих уровней?
3. Что понимается под установлением налогов? Чем оно отличается от введения налогов в действие? Какой порядок установления налогов и сборов предусмотрен законодательством, на каких нормах Конституции РФ он основан?

*6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

### **Раздел 14. Правовые основы банковской деятельности**

#### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. На основе анализа законодательства РФ дайте определение банковской деятельности.
2. На каких принципах осуществляется банковская деятельность? Какие из них основные, а какие факультативные? Почему?
3. Каковы полномочия Банка России как органа банковского надзора?
4. Вправе ли Банк России лишать кредитную организацию лицензии на осуществление банковской деятельности? Ответ дайте со ссылкой на законодательство.
5. Как Вы понимаете определение «Банк России является кредитором последней инстанции»? Вправе ли Банк России давать Правительству

кредиты для погашения бюджетного дефицита; банку — для использования в качестве кредитных ресурсов (выдачи кредитов физическим лицам)?

6. Вправе ли Центральный банк РФ участвовать в капиталах кредитных организаций?

7. Приведите примеры экономических нормативов, устанавливаемых Банком России. Для кого и в каких целях они устанавливаются, какими правовыми актами регулируются?

8. Какие меры вправе применить Центральный банк РФ в случае неисполнения в установленный им срок предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации?

*6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

## **Раздел 15. Правовые основы государственного страхования**

### *6.1.2.1. Контрольные вопросы*

1. Определите понятие страхования в экономическом, материальном и правовом аспектах. В каких формах выступает страхование в России? Какова роль каждой из форм страхования? Назовите виды страхования.

2. В чем отличие страхования в собственном смысле этого слова от социального страхования? Назовите источники права по названным формам страхования.

3. Каковы основные функции страхования? Проанализируйте каждую из них.

4. Как организовано государственное страхование в России? Чем различаются права страхователя при обязательном и при добровольном государственном страховании?

5. Проанализируйте полномочия государства по регулированию страховой деятельности негосударственных страховых организаций.

6. Может ли быть установлено законодателем обязательное страхование жизни и здоровья граждан с возложением обязанности по страхованию на самого гражданина?

7. Определите понятие и назовите основные особенности обязательного пенсионного страхования. Охарактеризуйте основные права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию. Почему указанное страхование относится к специальным видам страхования?

8. Раскройте понятие, основы организации обязательного медицинского страхования в Российской Федерации. Является ли указанный вид страхования специальным?

9. Охарактеризуйте финансово-правовые аспекты обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

10. Охарактеризуйте особенности финансово-правовых отношений, возникающих при обязательном государственном страховании. Обоснуйте связь указанных правоотношений с предметом финансового права.

*6.1.1.2. Задания для проведения текущего контроля успеваемости*

## 6.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации

***Фонды оценочных средств для промежуточной аттестации представлены в виде открытых и закрытых тестовых заданий. База тестовых заданий в количестве 200 шт.***

### ***Пример тестовых заданий***

1. Экономические денежные отношения по формированию, распределению, и использованию денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества – это:

- 1) бюджет;
- + 2) финансы;
- 3) финансовое право;
- 4) финансовая деятельность;
- 5) финансовый контроль;
- 6) бюджетная система;
- 7) финансовая система

2. Финансовая система в экономическом аспекте – это:

- 1) бюджетная система, состоящая из государственных (федерального бюджета и бюджета субъектов Федерации) и местных бюджетов муниципальных образований;
- 2) экономические денежные отношения по формированию, распределению, и использованию денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества;
- + 3) внутреннее строение финансов, совокупность входящих в них взаимосвязанных звеньев (институтов), каждое из которых представляет специфическую группу финансовых отношений;
- 4) общественные отношения, возникающие в процессе, деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию, распределению, и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач
- 5) контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов в целях эффективного социально-экономического развития страны в целом и ее регионов.

3. Что понимают под совокупностью юридических норм, регулирующих общественные отношения, которые возникают в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансовых ресурсов) государственных и муниципальных образований, необходимых для реализации их задач?

- 1) бюджетное право;
- + 2) финансовое право;
- 3) предмет финансового права;
- 4) финансовая деятельность;
- 5) финансовый контроль;
- 6) бюджетная система;
- 7) принципы финансового права

4. Бюджетный кодекс Российской Федерации выделяет следующие виды финансового контроля:

- 1) проверка и ревизия;
- + 2) предварительный контроль, текущий контроль, последующий контроль;
- 3) обязательный контроль и инициативный;
- 4) надведомственный контроль и внутриведомственный;
- 5) обязательных и добровольных платежей, финансирования и кредитования;
- 6) государственный контроль и аудиторский
- 7) императивный и диспозитивный

5. Назовите методы финансового контроля:

- + 1) проверка и ревизия;
- 2) предварительный контроль, текущий контроль, последующий контроль;
- 3) обязательный контроль и инициативный;
- 4) надведомственный контроль и внутриведомственный;
- 5) обязательных и добровольных платежей, финансирования и кредитования;
- 6) государственный контроль и аудиторский
- 7) императивный и диспозитивный

6. Единство финансовой политики и денежной системы – это принцип, относящийся:

- + 1) к принципам финансового права РФ;
- 2) к принципам бюджетного права;
- 3) к налоговому праву;
- 4) к финансовой деятельности государства;
- 5) к финансовому контролю;
- 6) к финансовой системе

7. Что понимается под сводом бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории?

- + 1) Консолидированный бюджет Российской Федерации;

- 2) Бюджетная система;
- 3) Бюджетная классификация Российской Федерации;
- 4) Бюджетное устройство;
- 5) Бюджетный процесс

8. Совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов представляет собой:

- 1) Консолидированный бюджет Российской Федерации;
- + 2) Бюджетную систему Российской Федерации;
- 3) Бюджетную классификацию Российской Федерации;
- 4) Бюджетное устройство Российской Федерации;
- 5) Бюджетный процесс

9. Принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований – это принцип, относящийся:

- 1) к финансовому праву РФ;
- + 2) к бюджетному праву РФ;
- 3) к налоговому праву РФ;
- 4) к финансовой деятельности государства;
- 5) к финансовому контролю;
- 6) к финансовой системе РФ;
- 7) к бюджетной системе РФ

10. Какие меры применяются к нарушителям бюджетного законодательства:

- 1) лишение свободы;
- 2) закрытие банковского счета;
- 3) административный штраф;
- + 4) блокировка расходов;
- 5) неперечисление бюджетных средств получателям бюджетных средств

## **6.2 Оценочные средства для промежуточной аттестации**

### **6.2.1 Контрольные вопросы для подготовки к зачёту / экзамену**

- 1. Понятие финансов.
- 2. Финансовая система РФ, ее состав.
- 3. Финансовая деятельность государства, функции, принципы и методы ее осуществления.

4. Конституционные основы финансовой деятельности РФ.
5. Понятие предмет и метод финансового права.
6. Соотношение финансового права с другими отраслями права.
7. Финансовое право как наука и учебная дисциплина. Источники финансового права.
8. Финансово – правовые нормы: понятие и виды.
9. Понятие финансово – правовых отношений. Их классификация.
10. Финансовые правонарушения.
11. Понятие финансового контроля. Виды финансового контроля.
12. Методы финансового контроля.
13. Становление бюджетной системы России.
14. Бюджетная система РФ и бюджетное устройство РФ. Соотношение бюджетов различных уровней.
15. Принципы бюджетного устройства.
16. Развитие межбюджетных отношений.
17. Бюджетное право как подотрасль финансового права. Предмет и метод бюджетного права. Источники бюджетного права.
18. Понятие и виды бюджетных правонарушений. Их общая характеристика.
19. Бюджетная классификация расходов и доходов бюджета: понятие, виды.
20. Понятие не целевого использования бюджетных средств. Порядок взыскания средств, использованных не по целевому назначению.
21. Понятие доходов, их значение.
22. Виды доходов бюджетов.
23. Понятие целевых бюджетных фондов. Общая характеристика целевых бюджетных фондов.
24. Понятие расходов, их формирование. Виды расходов.
25. Фонды, образуемые в составе расходов бюджетов.
26. Бюджет развития.
27. Понятие дефицита и профицита бюджета.
28. Источники покрытия дефицита бюджета.
29. Понятие инвестиционной деятельности. Правовое регулирование инвестиционной деятельности в Российской Федерации.
30. Понятие и право внутренних и внешних заимствований.
31. Формы внешних заимствований.
32. Выпуск государственных и муниципальных заимствований.
33. Понятие государственного и муниципального права.
34. Оформление долговых обязательств.
35. Управление государственным и муниципальным долгом.
36. Предоставление государственных кредитов.
37. Понятие бюджетного процесса, его стадии.
38. Составление, рассмотрение и утверждение бюджета.
39. Исполнение бюджета.
40. Подготовка, рассмотрение и утверждение отчета об исполнении бюджета.
41. Бюджетный контроль.

42. Понятие и виды внебюджетных фондов.
43. Характеристика правового режима внебюджетных фондов (порядок их формирования и использования).
44. Пенсионный фонд РФ.
45. Фонд обязательного медицинского страхования.
46. Фонд социального страхования.
47. Понятие налоговой системы РФ.
48. Элементы налога: плательщики налога, ставка налога, льготы, сроки уплаты налога, права и обязанности налогоплательщика.
49. Налог на доходы с физических лиц.
50. Государственная пошлина.
51. Налог на добавленную стоимость.
52. Налог на имущество предприятий.
53. Налог на игорный бизнес.
54. Единый социальный налог.
55. Налог в порядке наследования или дарения.
56. Налог на имущество физических лиц.
57. Земельный налог.
58. Общая характеристика расходов государства (понятие, виды).
59. Бюджетное финансирование: понятие, виды.
60. Сметно–бюджетное финансирование. Понятие сметы, ее структура, виды сметы.
61. Порядок составления и утверждения сметы бюджетного управления.
62. Этапы становления страховых отношений.
63. Понятие страхового права.
64. Понятие страхования. Порядок лицензирования государством страховой деятельности.
65. Виды и объекты страхования. Имущественное и личное страхование, страхование ответственности, перестрахование. Обязательное и добровольное страхование.
66. Основы медицинского страхования.
67. Понятия, принципы и виды банковского кредитования.
68. Банковская система РФ. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)
69. кредитные организации, их виды. Полномочия Банка России в отношении с другими кредитными учреждениями РФ.
70. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности.
71. Валютное регулирование: понятие, основные элементы.
72. Понятие валюты и валютных ценностей.
73. Валютные операции: понятие. Виды валютных операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте.
74. Резиденты и нерезиденты: понятие, краткая характеристика правового статуса в области валютного регулирования.
75. Налоговый контроль.

76. Налоговые правоотношения и ответственность за их совершение.
77. Финансы государственных и муниципальных предприятий.
78. Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств.

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **7.1. Основная литература**

1. **Эриашвили Н.Д.** Финансовое право России: Учебник для вузов. ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2011. - 704 с. (Книгофонд).

### **7.2. Дополнительная литература**

1. Финансовое право: Учебник / Отв. Ред. М.В. Карасева – М.: Юрист, 2007.
2. Финансовое право: Учебник / под редакцией О.Н. Горбуновой. – 2-е издание, перераб и доп. – М.: Юрист, 2009.
3. Парыгина В.А., Тедеев А.А. Финансовое право: Учебник. Изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: изд-во Эксмо, 2009.

### **7.3 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины и другие материалы к занятиям**

Электронное учебное пособие включающее:

- конспект лекций;
- методические указания по выполнению занятий семинарского типа.

### **7.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Электронное учебное пособие включающее:

- методические рекомендации для студентов по самостоятельной работе.

### **7.5 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

1. OpenOffice
2. MS Excel

### **7.6 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. ЭБС "КнигаФонд": [www.knigafund.ru/](http://www.knigafund.ru/)
2. ЭБС "Лань": [www.e.lanbook.com/](http://www.e.lanbook.com/)
3. ЭБС "ibooks.ru": [www.ibooks.ru/](http://www.ibooks.ru/)
4. eLIBRARY.RU: [www.elibrary.ru/](http://www.elibrary.ru/)
5. <http://www.vsrfr.ru/> - Верховный суд РФ

6. <http://oblsud.orb.sudrf.ru/> - Оренбургский областной суд

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

### **8.1. Материально-техническое обеспечение лекционных занятий**

| Название спецоборудования | Название технических и электронных средств обучения |
|---------------------------|-----------------------------------------------------|
| Мультимедиа-проектор      |                                                     |

### **8.2. Материально-техническое обеспечение лабораторных занятий**

| Но-<br>мер<br>ЛР | Тема лабора-<br>торной рабо-<br>ты | Название специали-<br>зированной лабора-<br>тории | Название<br>спецоборудова-<br>ния | Название<br>технических<br>и электрон-<br>ных средств<br>обучения и<br>контроля<br>знаний |
|------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| ЛР-1             |                                    |                                                   |                                   |                                                                                           |
| ЛР-2             |                                    |                                                   |                                   |                                                                                           |
| ...              |                                    |                                                   |                                   |                                                                                           |

### **8.3. Материально-техническое обеспечение практических и семинарских занятий**

| Вид и<br>номер<br>заня-<br>тия | Тема занятия                           | Название специа-<br>лизированной<br>аудитории | Название<br>спецоборудова-<br>ния | Название<br>техниче-<br>ских и<br>электрон-<br>ных средств<br>обучения и<br>контроля<br>знаний |
|--------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ...-1                          | 1. Финансовая деятельность государства | Компьютерный класс 44 аудитория               | Компьютер                         | Правовая система Гарант                                                                        |
| ...-2                          | 2. Финансовая система РФ               | Компьютерный класс 44 аудитория               | Компьютер                         | Правовая система Гарант                                                                        |

|      |                                                                       |                                 |           |                         |
|------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------|-------------------------|
| ...3 | 3. Финансовое право как отрасль права                                 | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|      | 4. Источники финансового права                                        | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|      | 5. Финансовый контроль в РФ                                           | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|      | 6. Бюджет. Бюджетная система РФ.                                      | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|      | 7. Доходы и расходы бюджетов                                          | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|      | 8. Бюджетное право как подотрасль финансового права                   | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|      | 9. Общие положения о налогах                                          | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|      | 10. Налоговое право РФ                                                | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|      | 11. Правовые основы государственного и муниципального кредита (долга) | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|      | 12. Правовые основы банковского кредитования                          | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|      | 13. Банковское право                                                  | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Га-    |

|  |                                        |                                 |           |                         |
|--|----------------------------------------|---------------------------------|-----------|-------------------------|
|  |                                        |                                 |           | рант                    |
|  | 15. Правовое регулирование страхования | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |
|  | 16.Правовые основы денежного обращения | Компьютерный класс 44 аудитория | Компьютер | Правовая система Гарант |

**ФОС для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине в Приложении 1**

Программа разработана в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 4 мая 2010 г. N 464 "Об утверждении и введении в действие федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 400301 Юриспруденция

Разработал(и): \_\_\_\_\_

Л.В. Криволапова



**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Приложение № 1

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУ-  
ЧАЮЩИХСЯ**

**Б3. Б.13 Финансовое право**

**Направление подготовки:** 400301 Юриспруденция

**Профиль подготовки:** уголовно-правовой

**Квалификация выпускника:** бакалавр

**1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.**

**Наименование и содержание компетенции**

**-способен осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления, правовой культуры (ПК-2)**

**Знать:**

Этап 1: Основные понятия (термины), подотрасли и институты отрасли финансового права;

Этап 2: цели, задачи и принципы финансового права

**Уметь:**

Этап 1: анализировать соотношение бюджетно-правовых норм и институтов с содержанием иных отраслей российского права;

Этап 2: использовать полученные знания при формировании бюджетной отчетности

**Владеть:**

Этап 1: навыками применения финансово-правовых норм в правоотношениях;

Этап 2: навыками разрешения правовых проблем и коллизий в финансовом праве;

**-владение навыками подготовки юридических документов (ПК-7)**

**Знать:**

Этап 1: применение ФЗ О банках и банковской деятельности; ФЗ О бухгалтерском учете.

Этап 2: знать нормы эмиссионного права, как подотрасли финансового права.

**Уметь:**

Этап 1: проводить правовой анализ законодательства о денежном обращении и расчетов в Российской Федерации

Этап 2: использовать полученные знания при проведении финансового контроля

**Владеть:**

Этап 1: навыками подготовки актов о привлечении к ответственности руководителя и главного бухгалтера предприятия за хранение денег в кассе предприятия сверх ежедневного кассового лимита;

Этап 2: навыками оценки эффективности использования бюджетных средств, установленных федеральными законами;

**- способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина (ПК-9)**

**Знать:**

Этап 1: правовые акты, связанные с соблюдением полномочий участников бюджетного процесса

Этап 2: защита прав налогоплательщиков.

**Уметь:**

Этап 1: выделять и анализировать экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий,

учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества.

Этап 2: финансовое обеспечение деятельности казенного учреждения.

**Владеть:**

Этап 1: навыками применения финансово-правового законодательства в целях соблюдения прав субъектов финансового права;

Этап 2: навыками разрешения правовых проблем и коллизий, возникающих при осуществлении налогового контроля.;

**- способен правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации (ПК-13)**

**Знать:**

Этап 1: порядок принятия ежегодного Федерального закона о бюджете и внесения изменений в утвержденный бюджет страны

Этап 2: особенности стадии процесса исполнения бюджета

**Уметь:**

Этап 1: анализировать практику внесенных в Бюджетный и Налоговые кодексы изменений.

Этап 2: использовать полученные знания для составления мероприятий по восполнению дефицита бюджета

**Владеть:**

Этап 1: навыками реализации законодательных инициатив по внесению изменений в Налоговый кодекс РФ по вопросу снижения налогов с малого бизнеса.

Этап 2: навыками определения обязательных платежей, которые взимаются наряду с налогами и сборами.

**- способен толковать различные правовые акты (ПК-15)**

**Знать:**

Этап 1: правовые основы толкования норм бюджетного законодательства

Этап 2: определение фискального сбора и паракфискальных платежей.

**Уметь:**

Этап 1: определять особенности и виды толкования норм бюджетного законодательства на конкретных практических примерах.

Этап 2: использовать полученные знания при проверке соблюдения законности установления местных налогов.

**Владеть:**

Этап 1: навыками толкования норм бюджетного законодательства

Этап 2: навыками применения законодательных норм при исполнении судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ.

**- способен эффективно осуществлять правовое воспитание (ПК-19)**

**Знать:**

Этап 1: знать формы и методы финансового контроля;

Этап 2: знать основные начала законодательства о налогах и сборах

**Уметь:**

Этап 1: быть проводником правовой культуры, нетерпимого отношения к коррупции и выработке цивилизованной гражданской позиции.

Этап 2: использовать полученные знания при расследовании бюджетных и налоговых правонарушений.

**Владеть:**

Этап 1: навыками работы с правовыми актами; навыками анализа нормативно-правовых актов, учебной и научной теории, правоприменительной практики;

Этап 2: навыками применения финансово-правовой ответственности в сфере незаконного расходования бюджетных средств.

**2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования.**

Таблица 1 - Показатели и критерии оценивания компетенций на 1 этапе

| Наименование компетенции | Критерии сформированности компетенции                                                      | Показатели                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Способы оценки                                                                                                                   |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                        | 2                                                                                          | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4                                                                                                                                |
| ПК 2                     | способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения | <p><b>Знать:</b><br/>предмет, систему и основные понятия курса;</p> <p><b>Уметь:</b><br/>использовать полученные знания в финансовой деятельности государства</p> <p><b>Владеть:</b><br/>навыками работы с правовыми актами; навыками анализа нормативно-правовых актов, учебной и научной теории, правоприменительной практики;</p> | <p>- тестирование;<br/>- индивидуальное собеседование,<br/>- письменные ответы на вопросы<br/>- контрольные тестовые задания</p> |
| ПК-7                     | способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения | <p><b>Знать:</b><br/>применение ФЗ О банках и банковской деятельности.</p> <p><b>Уметь:</b><br/>проводить правовой анализ законодательства о денежном обращении и расчетов в Российской Федерации.</p> <p><b>Владеть:</b><br/>навыками подготовки</p>                                                                                | <p>- тестирование;<br/>- индивидуальное собеседование,<br/>- письменные ответы на вопросы<br/>- контрольные тестовые задания</p> |

|       |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                  |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-9  | способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения | <p>актов о привлечении к ответственности руководителя и главного бухгалтера предприятия за хранение денег в кассе предприятия сверх ежедневного кассового лимита.</p> <p><b>Знать:</b><br/>правовые акты, связанные с соблюдением полномочий участников бюджетного процесса.</p> <p><b>Уметь:</b><br/>выделять и анализировать экономические денежные отношения по формированию, распределению и использованию денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества.</p> <p><b>Владеть:</b><br/>навыками применения финансово-правового законодательства в целях соблюдения прав субъектов финансового права.</p> <p><b>Знать:</b><br/>порядок принятия ежегодного Федерального закона о бюджете и внесения изменений в утвержденный бюджет страны.</p> <p><b>Уметь:</b><br/>анализировать практику внесенных в Бюджетный и Налоговые кодексы изменений.</p> | <p>- тестирование;<br/>- индивидуальное собеседование,<br/>- письменные ответы на вопросы<br/>- контрольные тестовые задания</p> |
| ПК-13 | способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения | <p><b>Знать:</b><br/>порядок принятия ежегодного Федерального закона о бюджете и внесения изменений в утвержденный бюджет страны.</p> <p><b>Уметь:</b><br/>анализировать практику внесенных в Бюджетный и Налоговые кодексы изменений.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>- тестирование;<br/>- индивидуальное собеседование,<br/>- письменные ответы на вопросы<br/>- контрольные тестовые задания</p> |

|       |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                  |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-15 | способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения | <p><b>Владеть:</b><br/>навыками реализации законодательных инициатив по внесению изменений в Налоговый кодекс РФ по вопросу снижения налогов с малого бизнеса.</p> <p><b>Знать:</b><br/>правовые основы толкования норм бюджетного законодательства.</p> <p><b>Уметь:</b><br/>определять особенности и виды толкования норм бюджетного законодательства на конкретных практических примерах.</p> | <p>- тестирование;<br/>- индивидуальное собеседование,<br/>- письменные ответы на вопросы<br/>- контрольные тестовые задания</p> |
|       | способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения | <p><b>Владеть:</b><br/>навыками толкования норм бюджетного законодательства.</p> <p><b>Знать:</b><br/>Знать формы и методы финансового контроля.</p> <p><b>Уметь:</b><br/>быть проводником правовой культуры, нетерпимого отношения к коррупции и выработке цивилизованной гражданской позиции.</p>                                                                                              |                                                                                                                                  |
| ПК-19 |                                                                                            | <p><b>Владеть:</b><br/>навыками работы с правовыми актами; навыками анализа нормативно-правовых актов, учебной и научной теории, правоприменительной практики.</p>                                                                                                                                                                                                                               | <p>- тестирование;<br/>- индивидуальное собеседование,<br/>- письменные ответы на вопросы<br/>- контрольные тестовые задания</p> |

Таблица 2 - Показатели и критерии оценивания компетенций на 2 этапе

| Наименование компетенции | Критерии сформированности компетенции                                                      | Показатели    | Способы оценки  |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| 1                        | 2                                                                                          | 3             | 4               |
| ПК 2                     | способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения | <b>Знать:</b> | - тестирование; |

|      |                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                  |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | <p>секать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения</p>                       | <p>предмет, систему и основные понятия курса;</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>использовать полученные знания в финансовой деятельности государства</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>навыками работы с правовыми актами; навыками анализа нормативно-правовых актов, учебной и научной теории, правоприменительной практики;</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>знать нормы эмиссионного права, как подотрасли финансового права.</p>                                                                            | <p>- индивидуальное собеседование,</p> <p>- письменные ответы на вопросы</p> <p>- контрольные тестовые задания</p>                                               |
| ПК-7 | <p>способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения</p> | <p><b>Уметь:</b></p> <p>использовать полученные знания при проведении финансового контроля.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p>- тестирование;</p> <p>- индивидуальное собеседование,</p> <p>- письменные ответы на вопросы</p> <p>- контрольные тестовые задания</p>                        |
| ПК-9 | <p>способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения</p> | <p><b>Владеть:</b></p> <p>навыками оценки эффективности использования бюджетных средств, установленных федеральными законами.</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>защита прав налогоплательщиков.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <p>финансовое обеспечение деятельности казенного учреждения.</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>навыками разрешения правовых проблем и коллизий, возникающих при осуществлении налогового контроля.</p> <p><b>Знать:</b></p> <p>особенности стадии процесса исполнения бюджета.</p> | <p>- тестирование;</p> <p>- индивидуальное собеседование,</p> <p>- письменные ответы на вопросы</p> <p>- контрольные тестовые задания</p> <p>- тестирование;</p> |

|       |                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                            |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-13 | способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения | <p><b>Уметь:</b><br/>использовать полученные знания для составления мероприятий по восполнению дефицита бюджета.</p> <p><b>Владеть:</b><br/>навыками определения обязательных платежей, которые взимаются наряду с налогами и сборами.</p> <p><b>Знать:</b><br/>определение фискального сбора и парафискальных платежей.</p>                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- индивидуальное собеседование,</li> <li>- письменные ответы на вопросы</li> <li>- контрольные тестовые задания</li> </ul>                          |
| ПК-15 | способен выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать преступления и иные правонарушения | <p><b>Уметь:</b><br/>использовать полученные знания при проверке соблюдения законности установления местных налогов.</p> <p><b>Владеть:</b><br/>навыками применения законодательных норм при исполнении судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ.</p> <p><b>Знать:</b><br/>знать основные начала законодательства о налогах и сборах.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- тестирование;</li> <li>- индивидуальное собеседование,</li> <li>- письменные ответы на вопросы</li> <li>- контрольные тестовые задания</li> </ul> |
| ПК-19 |                                                                                            | <p><b>Уметь:</b><br/>использовать полученные знания при расследовании бюджетных и налоговых правонарушений.</p> <p><b>Владеть:</b><br/>навыками анализа нормативно-правовых актов, учебной и научной теории, правоприменительной практики; навыками применения финансово-правовой ответственности в сфе-</p>                                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>- тестирование;</li> <li>- индивидуальное собеседование,</li> <li>- письменные ответы на вопросы</li> <li>- контрольные тестовые задания</li> </ul> |

|  |  |                                           |  |
|--|--|-------------------------------------------|--|
|  |  | ре незаконного расхода бюджетных средств. |  |
|--|--|-------------------------------------------|--|

1 – указывается наименование компетенции, закрепленной за дисциплиной в соответствии с РУП «Распределением компетенций».

2 – прописывается содержание компетенции в отглагольной форме настоящего времени.

3 – указываются требования «знать», «уметь», «владеть».

4 – указываются формы, с помощью которых можно оценить будет сформированность компетенции(й).

### 3. Шкала оценивания.

Университет использует систему оценок соответствующего государственным регламентам в сфере образования и позволяющую обеспечивать интеграцию в международное образовательное пространство. Система оценок и описание систем оценок представлены в таблицах 3 и 4.

Таблица 3 - Система оценок

| Диапазон оценки,<br>в баллах | Экзамен                  |                           | Зачет     |
|------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------|
|                              | европейская шкала (ECTS) | традиционная шкала        |           |
| [95;100]                     | <b>A – (5+)</b>          | отлично – (5)             | зачтено   |
| [85;95)                      | <b>B – (5)</b>           |                           |           |
| [70,85)                      | <b>C – (4)</b>           | хорошо – (4)              |           |
| [60;70)                      | <b>D – (3+)</b>          | удовлетворительно – (3)   | незачтено |
| [50;60)                      | <b>E – (3)</b>           |                           |           |
| [33,3;50)                    | <b>FX – (2+)</b>         | неудовлетворительно – (2) |           |
| [0;33.3)                     | <b>F – (2)</b>           |                           |           |

Таблица 4 - Описание системы оценок

| ECTS     | Описание оценок                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Традиционная шкала                 |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| <b>A</b> | <b>Превосходно</b> – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.                                                         | <b>отлично (зачтено)</b>           |
| <b>B</b> | <b>Отлично</b> – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному.                                  |                                    |
| <b>C</b> | <b>Хорошо</b> – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено максимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками. | <b>хорошо (зачтено)</b>            |
| <b>D</b> | <b>Удовлетворительно</b> – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.            | <b>удовлетворительно (зачтено)</b> |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                            |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Е</b>  | <b>Посредственно</b> – теоретическое содержание курса освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному                                                                                                                                | <b>удовлетворительно<br/>(незачтено)</b>   |
| <b>FX</b> | <b>Условно неудовлетворительно</b> – теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий. | <b>неудовлетворительно<br/>(незачтено)</b> |
| <b>F</b>  | <b>Безусловно неудовлетворительно</b> – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий.                                                                              |                                            |

**4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.**

**Таблица 5- ПК- 2 способен осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления, правовой культуры различия. Этап 1**

| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                             | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Знать:</b><br>предмет, систему и основные понятия курса;                                                 | 1. Понятие финансов в науке уголовного процесса.<br>2. Анализ полномочий участников бюджетного процесса при составлении проекта закона о бюджете. |
| <b>Уметь:</b><br>использовать полученные знания в финансовой деятельности государства.                      | 1. Заключение счетной палаты.<br>2. Когда налог считается законно установленным?                                                                  |
| <b>Навыки</b><br>навыками разрешения правовых проблем и коллизий; навыками применения законодательных норм; | 1. Принцип единства кассы и его значение.<br>2. Определите круг участников бюджетного процесса.                                                   |

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

### -владение навыками подготовки юридических документов (ПК-7)

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Знать:</b>                                                   | <p>На основе анализа действующего законодательства приведите примеры и охарактеризуйте государственные экономические внебюджетные фонды (федерального либо регионального уровней).</p> <p>2. В чем состоят особенности правового режима целевых фондов Правительства РФ и правительств (администраций) субъектов</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Уметь:</b>                                                   | <p>. Что такое банковское кредитование:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) отношения, связанные с аккумулярованием банками временно свободных средств государства, юридических и физических лиц и с размещением данных средств на условиях возвратности;</li> <li>2) отношения, связанные с аккумулярованием временно свободных денежных средств государства, юридических и физических лиц;</li> <li>3) товарно-денежные отношения;</li> <li>4) отношения, связанные с выпуском ценных бумаг.</li> </ol> <p>2. Каковы принципы осуществления банковского кредитования:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целенаправленность;</li> <li>2) срочность, возвратность, платность, обязательность, обеспеченность;</li> <li>3) возвратность, безвозмездность, обеспеченность, бессрочность;</li> <li>4) возвратность, целенаправленность, платность, плановость, срочность.</li> </ol>                                                                                                                         |
| <b>Навыки</b>                                                   | <p>Банк России объявил о введении новых видов денежных купюр. Главным управлением (филиалом) Банка России по Пермской области было принято решение о том, что купюры старого образца будут обмениваться в течение недели только жители, зарегистрированные на территории области, и только на строго определенную сумму. Таким образом, многие граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, не смогли обменять полностью свои денежные средства.</p> <p><i>Дайте правовую оценку принятому решению филиалом Банка России. Существует ли возможность защитить имущественные интересы предпринимателей?</i></p> <p>2. ЗАО «Терем», зарегистрированное в г. Химики, заключило договор с ООО «ТД Арома», находящемся в г. Омске, о поставке последнему оборудования на сумму 11 млн. руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.</p> <p>Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «ТД Арома»</p> |

### - способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина (ПК-9)

|                                                                 |                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                   |
| <b>Знать:</b>                                                   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. В каких аспектах можно определить понятие бюджета?</li> <li>2. Что такое консолидированный бюджет Российской Федерации?</li> </ol> |

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Уметь:</b> | <p>Финансовая система в экономическом аспекте – это:</p> <p>1) бюджетная система, состоящая из государственных (федерального бюджета и бюджета субъектов Федерации) и местных бюджетов муниципальных образований;</p> <p>2) экономические денежные отношения по формированию, распределению, и использованию денежных средств государства, его территориальных подразделений, а также предприятий, учреждений, необходимых для обеспечения расширенного воспроизводства и социальных нужд, в процессе осуществления которых происходит распределение и перераспределение общественного продукта и контроль за удовлетворением потребностей общества;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Навыки</b> | <p>.На гражданина Х.за самовольную перепланировку квартиры был наложен штраф. Также он должен был уплатить штраф за нарушение им правил дорожного движения. За просрочку этим же гражданином уплаты налога на имущество физических лиц была взыскана пеня. При этом гражданин Х. является индивидуальным предпринимателем и просрочил исполнение своего обязательства по договору купли-продажи товара, в связи с чем его контрагент потребовал исполнить обязательство немедленно и выплатить пени за каждый день просрочки.</p> <p>Нормами каких отраслей права должны регулироваться указанные отношения? Что позволяет ограничивать финансовые правоотношения от административных и гражданских?</p> <p>2. Предприятие не заплатило в установленный законом срок налог на прибыль организаций, задержало выплату заработной платы своим работникам, не рассчиталось по договору купли-продажи со своим контрагентом, не выплатило банку проценты по предоставленному кредиту, не перечислило в установленный договором срок платежи по договору аренды, не заплатило начисленные пени и штраф за неуплату налога на имущество организаций.</p> <p>Чьи права были нарушены в каждом из перечисленных случаев? Каковы возможности кредиторов по защите своих прав? Какими отраслями права регулируются возникшие отношения?</p> |

**- способен правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации (ПК-13)**

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                                                                                                                                                                |
| <b>Знать:</b>                                                   | <p>Определите понятие налога. Какие юридические признаки свойственны налогу?</p> <p>2.Определите понятие и предмет налогового права.</p>                                                                                                                                                                                  |
| <b>Уметь:</b>                                                   | <p>.Объектом налогообложения по налогу на доходы физических лиц признается:</p> <p>1) выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам</p> |

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               | <p>2) доход, полученный налогоплательщиками от источников в Российской Федерации и от источников за пределами РФ – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами и от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ</p> <p>3) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации; передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд</p> <p>4) движимое и недвижимое имущество</p> <p>5) земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования</p> <p>6) полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов</p> <p>2. Налоговая база налога на имущество организаций, это –</p> <p>1) среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения</p> <p>2) кадастровая стоимость земельного участка, признаваемого объектом налогообложения</p> <p>3) количество объектов налогообложения</p> <p>4) все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды</p> <p>5) стоимость товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из соответствующих цен</p> <p>6) денежное выражение прибыли</p> |
| <b>Навыки</b> | <p>1. Гражданин Леонтьев 6 марта 1997 г. приобрел в АКБ «Омега» 10 сберегательных сертификатов с номинальной стоимостью каждого 50 тыс. руб. и годовой процентной ставкой 25%. 11 апреля 1997 г. Леонтьев уехал в длительную заграничную командировку, из которой вернулся 9 июня 2001 г. На следующий день он решил получить размещенные по сберегательным сертификатам вклады в объеме всей суммы с причитающимися процентами (по ранее указанной ставке) за 4 года 3 месяца 4 дня. В банке заявили, что в связи с тяжелым финансовым положением сумму вклада по сертификатам они смогут выдать только через 20 дней, а ставку в размере 25% годовых начислят только за 2 года 6 месяцев.</p> <p><i>Дайте юридический анализ сложившейся ситуации и предложите, опираясь на нормативные правовые акты, способы защиты законных прав Леонтьева.</i></p> <p>2. На экзамене по финансовому праву студенту Орлову было предложено назвать минимальную сумму по банковскому вкладу и валютной ренте, а также уточнить порядок начисления процентов по данным вкладам. Орлов затруднился ответить на этот вопрос.</p>                                                                                                                                                                          |

**- способен толковать различные правовые акты (ПК-15)**

| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                              | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Знать:</b>                                                                                                | <p>Проанализируйте БК РФ и составьте таблицу «Доходы и расходы государства».</p> <p>2. Что означает понятие «денежная масса»? Закреплено ли оно законодательно? Кто (какой орган) обладает правом на эмиссию денег в Российской Федерации?</p> <p>1.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Уметь:</b>                                                                                                | <p>1. В чьей собственности находятся денежные средства государственных социальных внебюджетных фондов:</p> <p>1) - Российской Федерации;</p> <p>2) - субъектов Федерации;</p> <p>3) - муниципальных образований;</p> <p>4) - коммерческих предприятий</p> <p>2. В каком порядке утверждаются страховые тарифы в государственные социальные внебюджетные фонды;</p> <p>1) - по представлению Правительства РФ</p> <p>2) - Федеральным Собранием в ежегодно принимаемом федеральном законе;</p> <p>3) - Правительством РФ;</p> <p>4) - органами управления соответствующего фонда ежегодно;</p> <p>5) - в законе о федеральном бюджете</p> <p>1.</p> |
| <b>Навыки:</b><br>навыками разрешения правовых проблем и коллизий; навыками применения законодательных норм; | <p>, заключило договор с ООО «ТД Арома», находящемся в г. Омске, о поставке последнему оборудования на сумму 11 млн. руб. Расчеты между сторонами согласно договору должны осуществляться в форме аккредитива.</p> <p><i>Определите, какой вид аккредитива предпочтительнее для каждой из сторон. Что должно указать в заявлении на открытие аккредитива ООО «ТД Арома»</i></p> <p>1.</p>                                                                                                                                                                                                                                                          |

**- способен эффективно осуществлять правовое воспитание (ПК-19)**

| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Знать:</b>                                                   | <p>1. Каким образом происходит возмещение убытков, причиненных кредитной организации необоснованным назначением временной администрации.</p> <p>2. Определите проблемы правового и организационного обеспечения государственного контроля финансов</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Уметь:</b>                                                   | <p>Бюджетный кодекс Российской Федерации выделяет следующие виды финансового контроля:</p> <p>1) проверка и ревизия;</p> <p>2) предварительный контроль, текущий контроль, последующий контроль;</p> <p>3) обязательный контроль и инициативный;</p> <p>4) надведомственный контроль и внутриведомственный;</p> <p>5) обязательных и добровольных платежей, финансирования и кредитования;</p> <p>6) государственный контроль и аудиторский</p> <p>7) императивный и диспозитивный</p> <p>2. Назовите методы финансового контроля:</p> |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | 1) проверка и ревизия;<br>2) предварительный контроль, текущий контроль, последующий контроль;<br>3) обязательный контроль и инициативный;<br>4) надведомственный контроль и внутриведомственный;<br>5) обязательных и добровольных платежей, финансирования и кредитования;<br>6) государственный контроль и аудиторский<br>7) императивный и диспозитивный                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Навыки:</b> | <p>1.Сотрудник налоговой инспекции Манов приостановил операции ООО «Колос» по счетам в банке в течение первого квартала в связи с непредставлением документов, необходимых для исчисления суммы налогов. Однако по просьбе ООО «Колос» банк «Империал» в марте провел ряд расчетных операций. Руководитель районной налоговой инспекции Грачева оштрафовала председателя общества, его главного бухгалтера, управляющего банком каждого на сумму, равную 20 МРОТ.</p> <p><i>Дайте юридический анализ сложившейся ситуации.</i></p> <p>2.Проверка, осуществленная органом налоговой инспекции, показала, что в организации отсутствует учет объектов налогообложения, и это повлекло сокрытие дохода за проверяемый период в размере 15 тыс. руб.</p> <p><i>Какому виду ответственности подлежит данная организация, и какое взыскание на нее может быть наложено? Какой орган правомочен наложить это взыскание?</i></p> |

**Таблица 6 - ПК- 2 способен осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления, правовой культуры** различия. Этап 2

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Знать:</b>                                                   | <p>1 .В чем общность и различия финансовой деятельности государства и муниципальных образований?</p> <p>2 .Что относится в сфере финансов к компетенции представительных органов государственной власти на основании Конституции РФ?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Уметь:</b>                                                   | <p><b>1</b> .Расходы, финансируемые исключительно из местных бюджетов:<br/> формирование и управление муниципальной собственностью<br/> обеспечение деятельности средств массовой информации<br/> содержание органов местного самоуправления<br/> проведение выборов и референдумов<br/> обеспечение социальной защиты населения</p> <p><b>2</b> .Расходы, финансируемые совместно из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований:<br/> обеспечение предупреждения и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий межрегионального масштаба</p> |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | оказание финансовой помощи местным бюджетам<br>развитие рыночной инфраструктуры;<br>обеспечение развития федеративных и национальных отношений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Навыки:</b> | <p><b>1 .</b> При проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности государственного унитарного предприятия «Уральский автозавод» органом Федерального казначейства было вскрыто нецелевое использование предприятием средств федерального бюджета, предоставленных на приобретение новой технологической линии, но израсходованных на приобретение квартир работникам автозавода. К предприятию были применены финансово-правовые санкции: взыскан штраф в размере тройной действующей учетной ставки ЦБ РФ.</p> <p><i>Соответствует ли наложенное взыскание действующему законодательству? Предложите свой вариант разрешения сложившейся ситуации</i></p> <p><b>2 .</b> В средней школе № 2 г. Бугрова на базе учебно-производственного комбината было организовано производство по изготовлению мягкой игрушки, а в столярной мастерской - полумягких стульев. Доходы от продажи продукции поступали на расчетный счет, отчислений с них в местный бюджет не делалось. В ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности школы директору было указано на нарушение - сокрытие части дохода от предпринимательской деятельности, которая должна перечисляться в местный бюджет, а также наложен административный штраф.</p> <p><i>Дайте анализ сложившейся ситуации. Оцените правомерность действий инспектировавшего органа местного самоуправления в отношении общеобразовательного муниципального учреждения.</i></p> |

### **-владение навыками подготовки юридических документов (ПК-7)**

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Знать:</b>                                                   | <p>1. Из каких составных элементов состоит денежная система любой страны? Дайте определение понятия денежной системы РФ. Каковы основные источники правового регулирования отношений в сфере денежного обращения и расчетов в Российской Федерации?</p> <p>2. Что означает понятие «денежная масса»? Закреплено ли оно законодательно? Дайте определение понятия кассовых операций. Каким органом и в каком порядке определяется лимит наличных денежных средств в кассах предприятий, организаций и учреждений?</p> |
| <b>Уметь:</b>                                                   | <p><b>1.</b> Каковы принципы осуществления банковского кредитования:</p> <p>1) срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целенаправленность;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                | <p>2) срочность, возвратность, платность, обязательность, обеспеченность;<br/> 3) возвратность, безвозмездность, обеспеченность, бессрочность;<br/> 4) возвратность, целенаправленность, платность, плановость, срочность.</p> <p>2. Какой из названных нормативов Центральный банк РФ устанавливает для кредитных организаций:<br/> 1) минимальный размер уставного капитала;<br/> 2) максимальный размер уставного капитала;<br/> 3) максимальное число вкладчиков;<br/> 4) максимальное число акционеров.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Навыки:</b> | <p>1. ЗАО "Никанор" имеет ежедневный кассовый лимит в сумме 300 тыс. руб. 5 февраля предприятие получило 1 млн. руб. в банке на выплату заработной платы. Многие работники предприятия находились в эти дни в командировках, а потому не могли получить заработную плату сразу. В связи с этим ЗАО решило осуществлять выплату заработной платы вплоть до 9 февраля включительно и хранить деньги в кассе предприятия. К окончанию рабочего дня 7 февраля сумма непополненной заработной платы в кассе предприятия составила 500 тыс. руб., а 8 февраля - 400 тыс. руб., 16 на 9 февраля – 200 тыс. руб. В конце рабочего дня 9 февраля предприятие сдало в банк оставшиеся 200 тыс. руб. непополненной заработной платы. Правильно ли поступило ЗАО "Никанор"?<br/> Как должен банк реагировать на действия ЗАО?</p> <p>2. Индивидуальный предприниматель Гусев имеет расчетный счет в банке "Ярославич". Банк решил проверить соблюдение предпринимателем Гусевым порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью. Однако Гусев отказался предоставить банку документы для проверки, ссылаясь на то, что порядок ведения кассовых операций, установленный ЦБ РФ, не распространяется на индивидуального предпринимателя. Разрешите конфликт.</p> |

**- способен уважать честь и достоинство личности, соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина (ПК-9)**

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Знать:</b>                                                   | <p>1. Какова роль государственного бюджета? Чем она отличается от роли других звеньев финансовой системы?</p> <p>2. Определите понятие бюджетного устройства РФ.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Уметь:</b>                                                   | <p>1) внутреннее строение финансов, совокупность входящих в них взаимосвязанных звеньев (институтов), каждое из которых представляет специфическую группу финансовых отношений;</p> <p>2) общественные отношения, возникающие в процессе, деятельности государства и муниципальных образований по планомерному образованию, распределению, и использованию денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации своих задач</p> |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Навыки:</b> | <p>1.Сформулируйте свое определение финансово-правовой ответственности. Назовите санкции, которые могут применяться за нарушение норм финансового права. Является ли пеня, взимаемая за нарушение законодательства о налогах и сборах, таковой санкцией? Аргументируйте свою позицию.</p> <p>2. Включив радио, гражданин Смирнов услышал последние слова очередного выпуска новостей: «... ставка налога на прибыль предприятий и организаций, зачисляемого в федеральный бюджет, устанавливается в размере 11%, в бюджеты субъектов Российской Федерации — 19%, а для предприятий — на прибыль, полученную от посреднических операций и сделок, - не более 27%». На следующий день он спросил у знакомого студента-юриста Попова, каким актом приняты изменения и где его можно прочитать.</p> |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

*ПК-13 способен правильно и полно отражать результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации (ПК-13)*

|                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Знать:</b>                                                   | <p>Что является предметом регулирования регионального законодательства и актов органов местного самоуправления</p> <p>4.Каковы полномочия Банка России как органа банковского надзора?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Уметь:</b>                                                   | <p>1.Налоговая база налога на имущество организаций, это –</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения</li> <li>2) кадастровая стоимость земельного участка, признаваемого объектом налогообложения</li> <li>3) количество объектов налогообложения</li> <li>4) все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды</li> <li>5) стоимость товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из соответствующих цен</li> <li>6) денежное выражение прибыли</li> </ol> <p>2. При определении налоговой базы налога на доходы физических лиц учитывается:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения</li> <li>2) кадастровая стоимость земельного участка, признаваемого объектом налогообложения</li> <li>3) количество объектов налогообложения</li> <li>+ 4) все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды</li> <li>5) стоимость товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из</li> </ol> |
| <b>Навыки:</b>                                                  | <i>Дайте полный и правильный ответ.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>1. Аудиторская фирма «Лебедев ЛТД» осуществляла комплексную проверку финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Свема», включая расчетные счета общества и ряд сделок с немецкой фирмой ВМО. Нарушений обнаружено не было. В то же время в орган ФСНП поступили агентурные данные о том, что ряд сделок «Свемы» с ВМО противоречит законодательству. Орган ФСНП обратился в аудиторскую фирму «Лебедев ЛТД» с просьбой предоставить копии договоров сделок и данные по расчетным счетам «Свема». Аудиторская фирма предоставила данную информацию.</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

ПК-15- способен толковать различные правовые акты (ПК-15)

| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Знать:</b>                                                   | <p>1.Каким правовым актом в России регулируются основные правила ведения кассовых операций? Для каких субъектов они установлены? Дайте определение понятия кассовых операций.</p> <p>2.Вправе ли какой-либо государственный орган ограничивать предельный размер денежных расчетов?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Уметь:</b>                                                   | <p>1. Как удостоверяется договор банковского счета:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) сберегательной книжкой, если иное не предусмотрено соглашением сторон;</li> <li>2) -подписями сторон</li> <li>3) -печатью юридического лица;</li> <li>4) -банковской гарантией</li> </ol> <p>2. Что понимается под денежной системой:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1)-форма организации денежного обращения в стране;</li> <li>2)-форма товарного обмена;</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Навыки:</b>                                                  | <p>1. ОАО «Невский строительный завод» должно перечислить филиалу австрийской фирмы «Валкард» дивиденды в части суммы принадлежащих ей акций о АО в сумме 10 млн. руб.</p> <p><i>Какие документы необходимы для перечисления и получения денежных средств? Опишите возможную технологию этой межбанковской операции.</i></p> <p>Проверка соблюдения Закона «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением», проведенная налоговой инспекцией одного и районов г. Курска, выявило не использование контрольно-кассовой машины (ККМ) при продаже товара продавцом киоска, принадлежащего предпринимателю без образования юридического лица Львову. Владелец пояснил , что киоск сдан в аренду на месяц гражданину Кускову и товар, который реализовывался без применения ККМ, ему не принадлежит.</p> <p><i>Кто в данном случае и какую ответственность несет? Какова возможная мера этой ответственности?</i></p> <p>2.Гражданин Гаврилов, осуществлявший предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также ООО «Декор» по результатам разовых проверок (контрольных закупок), были подвергнуты налоговой инспекцией штрафу в размере 30 и 320 МРОТ соответственно за продажу товара без использования ККМ.</p> <p><i>Квалифицируйте правомерность применения налоговым органом данного вида взыскания к обоим лицам.</i></p> |

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

ПК-19- способен эффективно осуществлять правовое воспитание (ПК-19)

| Наименование знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности | Формулировка типового контрольного задания или иного материала, необходимого для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Знать:</b>                                                   | <p>1. Назовите новеллы при защите прав участников финансового рынка Банком России.</p> <p>2. Каково соотношение понятий: «финансово-правовая ответственность», «ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах» и «налоговая ответственность».</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Уметь:</b>                                                   | <p>1. Единство финансовой политики и денежной системы – это принцип, относящийся:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) к принципам финансового права РФ;</li> <li>2) к принципам бюджетного права;</li> <li>3) к налоговому праву;</li> <li>4) к финансовой деятельности государства;</li> <li>5) к финансовому контролю;</li> <li>6) к финансовой системе</li> </ol> <p>2. Какие меры применяются к нарушителям бюджетного законодательства:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) лишение свободы;</li> <li>2) закрытие банковского счета;</li> <li>3) административный штраф;</li> <li>4) блокировка расходов;</li> <li>5) не перечисление бюджетных средств получателям бюджетных средств</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Навыки:</b>                                                  | <p>1. Управление Федерального казначейства по Свердловской области, осуществляя текущий контроль за ведением операций с бюджетными средствами, подвергло проверке ОАО «Химмаш». В ходе проверки бухгалтерских документов Управление обратилось с просьбой в банк «Уралан» предоставить справки о состоянии счетов данного предприятия. В указанный трехдневный срок документы банком предоставлены не были. Орган казначейства принял следующее решение:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- приостановить операции по счетам предприятия в банке на 20 дней;</li> <li>- внести в ЦБ РФ представление о лишении банка лицензии;</li> <li>- наложить штраф на руководителя предприятия.</li> </ul> <p><i>Правильно ли поступил орган казначейства? Дайте подробный анализ сложившейся ситуации.</i></p> <p>2. 10 марта 1999 года гражданин Сидоров зарегистрировался как индивидуальный предприниматель. 15 марта 1999 года Сидоров попал в ДТП, вследствие чего из больницы вышел 20 апреля 1999 года. Дома он обнаружил извещение, о том, что ему необходимо срочно прибыть в налоговую инспекцию по месту жительства. На следующий день в налоговой инспекции ему было предъ-</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | явлено постановление за подписью налогового инспектора о применении к нему налоговой санкции - штрафа в размере 5000 руб. за «нарушение срока постановки на учет в налоговом органе». После уплаты штрафа Сидоров написал заявление о постановке на учет и указал, что больше с его стороны не будет нарушений налогового законодательства. |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

*Преподавателем представляются типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков. Типовые контрольные задания – это образцы заданий, по которым в последствии обучающийся будет проходить контроль знаний, умений, навыков, в процессе текущего контроля и промежуточной аттестации. Форма типовых контрольных заданий может быть в виде открытых/закрытых тестов, на соотношение наименований, а также в виде билетов.*

#### **5.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

В процессе изучения дисциплины предусмотрены следующие формы контроля: текущий, промежуточный контроль (*зачет, экзамен*), контроль самостоятельной работы студентов.

**Текущий контроль** успеваемости обучающихся осуществляется по всем видам контактной и самостоятельной работы, предусмотренной рабочей программой дисциплины. Текущий контроль успеваемости осуществляется преподавателем, ведущим аудиторские занятия.

Текущий контроль успеваемости может проводиться в следующих формах:

- устная (устный опрос, защита письменной работы, доклад по результатам самостоятельной работы и т.д.);
- письменная (письменный опрос, выполнение, расчетно-проектировочной и расчетно-графической работ и т.д.);
- тестовая (устное, письменное, компьютерное тестирование).

Результаты текущего контроля успеваемости фиксируются в журнале занятий с соблюдением требований по его ведению.

**Промежуточная аттестация** – это элемент образовательного процесса, призванный определить соответствие уровня и качества знаний, умений и навыков обучающихся, установленным требованиям согласно рабочей программе дисциплины. Промежуточная аттестация осуществляется по результатам текущего контроля.

Конкретный вид промежуточной аттестации по дисциплине определяется рабочим учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Зачет, как правило, предполагает проверку усвоения учебного материала практические и семинарские занятия, выполнения лабораторных, расчетно-проектировочных и расчетно-графических работ, курсовых проектов (работ), а также проверку результатов учебной, производственной или преддипломной практик. В отдельных случаях зачеты могут устанавливаться по лекционным курсам, преимущественно описательного характера или тесно связанным с производственной практикой, или имеющим курсовые проекты и работы.

Экзамен, как правило, предполагает проверку учебных достижений обучаемых по всей программе дисциплины и преследует цель оценить полученные теоретические знания, навыки самостоятельной работы, развитие творческого мышления, умения синтезировать полученные знания и их практического применения.

#### **6. Материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Полный комплект оценочных средств для оценки знаний, умений и навыков находится у ведущего преподавателя.